

**Затверджено**

Правлінням Акціонерного товариства  
«Комерційний Індустріальний Банк»

Протокол від «02» березня 2017 року

**ПРАВИЛА  
ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ  
В АТ «КІБ»**

версія 3.2 в редакції змін, затверджених Правлінням Банку 14.05.2020р. (протокол №14/05-2) та  
Правлінням Банку 13.07.2020 (протокол №13/07-2)

## ЗМІСТ

<b>1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕННЯ</b> .....	<b>3</b>
<b>2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</b> .....	<b>6</b>
<b>3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ</b> .....	<b>8</b>
3.1. Порядок відкриття та обслуговування поточних рахунків в національній/ іноземних валютах .....	8
3.2. Вартість послуг Банку, порядок їх оплати та погашення заборгованості. ....	10
3.3. Нарахування плати на залишки коштів на Поточному рахунку (в тому числі з використанням Корпоративних карток) .....	11
3.4. Закриття Поточного рахунку (в тому числі з використанням Корпоративних карток) /Рахунку «Ваші гроші» .....	12
3.5. Пакедне обслуговування клієнтів .....	14
<b>4. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «PAY CIB»</b> .....	<b>14</b>
4.1. Загальні умови обслуговування та експлуатації СДО «PAY CIB» .....	14
4.2. Реєстрація Клієнта, отримання/зміна Ключів, підключення Клієнта до Системи дистанційного обслуговування «PAY CIB» .....	15
4.3.Умови оформлення та виконання Електронних документів .....	16
4.4. Відкриття ключа Підписувача/Користувача .....	18
4.5. Порядок забезпечення захисту Ключів на робочому місці Клієнта .....	18
4.6. Порядок взаєморозрахунків .....	19
<b>5. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ, ОПЕРАЦІЇ ПО ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ</b> .....	<b>19</b>
5.1.Загальні засади обслуговування операцій за Рахунками, операції по яким здійснюються з використанням Корпоративної картки .....	19
5.2. Правила безпеки користування Корпоративними картками .....	21
<b>6. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ (ВКЛАДНИХ) РАХУНКІВ</b> .....	<b>22</b>
6.1.Загальні засади відкриття депозитних рахунків .....	22
6.2. Особливі умови розміщення вкладних коштів та обслуговування Рахунку «Ваші гроші» в рамках продукту «Ваші гроші». ....	23
6.3. Особливі умови розміщення вкладних коштів та обслуговування депозитних рахунків в рамках продукту «Депозитна лінія».....	25
6.4.Особливі умови розміщення вкладних коштів та обслуговування депозитних рахунків в рамках продукту «Овернайт». ....	29
6.5. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб-підприємців відшкодування коштів за вкладом.....	34
<b>7. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ</b> .....	<b>33</b>
<b>8. УМОВИ НАДАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ «ЗРУЧНИЙ ОВЕРДРАФТ»</b> .....	<b>35</b>
8.1. Загальні засади обслуговування кредиту «Зручний овердрафт» .....	35
8.2. Встановлення та перегляд Ліміту Овердрафту .....	35
8.3. Умови погашення Овердрафту. ....	36
8.4. Умови нарахування та сплати винагороди за користуванням кредитних коштів у межах продукту «Зручний овердрафт» .....	37
<b>9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН</b> .....	<b>37</b>
<b>10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН</b> .....	<b>57</b>
<b>11. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТАРИФІВ БАНКУ/ПРАВИЛ, ВІД'ЄДНАННЯ ВІД ПРАВИЛ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ</b> .....	<b>61</b>
11.1.Зміна Тарифів Банку/Правил/умов надання послуг в рамках Продуктових пакетів .....	61
11.2.Від'єднання від Правил та розірвання Договору за ініціативою Сторін .....	61
<b>12. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ</b> .....	<b>62</b>
<b>13. ФОРС-МАЖОР</b> .....	<b>62</b>
<b>14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ</b> .....	<b>62</b>

## 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни та поняття, що вживаються в цих Правилах мають таке значення:

**Балансовий номер рахунку** – перші чотири цифри номеру Рахунку.

**Банк** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК».

**Банківський день** – робочий день, в який Банк відкритий для проведення операцій за дорученнями Клієнтів.

**Боргові зобов'язання** - зобов'язання Клієнта перед Банком щодо повернення дебіторської заборгованості, сплати процентів, Комісій Банку, неустойки, пені, штрафів (якщо такі будуть), відшкодування збитків та/або інших платежів, витрат Банку, передбачених цим Договором.

**Відомість** – документ в електронному вигляді, з даними про нараховані Клієнтом суми коштів, які підлягають зарахуванню на рахунки Співробітникам Клієнта для виплати заробітної плати. Відомість є єдиною підставою для розподілу та зарахування суми грошових коштів на рахунки Співробітників Клієнта для виплати заробітної плати.

**Витратний ліміт** – гранична сума коштів, що доступна Держателю Платіжної картки протягом певного періоду часу для здійснення операцій з використанням Платіжних карток. Обчислюється як сума залишку на рахунку, операції по якому здійснюються з використанням Платіжної картки за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, а в разі надання Овердрафту – як сума ліміту овердрафту та залишку коштів на рахунку, операції по якому здійснюються з використанням Платіжної картки, за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

**Виписка** – звіт про стан та/або операції по рахунку/кам Клієнта, який надається Банком Клієнту.

**Вкладник** – юридична особа, або фізична особа-підприємець, яка уклала з Банком або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.

**Вклад** - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.

**ВРУ** – валютний ринок України.

**Депозитний продукт** - це сукупність певних умов запропонованих Банком для розміщення Клієнтом Депозиту (Депозитна лінія, Овернайт, Ваші гроші та інше).

**Держатель електронного платіжного засобу (Держатель)** – фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу.

**Депозитний (вкладний) рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Вкладнику в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Вкладнику відповідно до законодавства України та умов Договору банківського вкладу.

**Довірена особа клієнта (Довірена особа)** – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком Клієнта.

**Договір комплексного банківського обслуговування корпоративних клієнтів (ДКБО)** – сукупність документів, що складається із Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг, цих Правил, Заяв на приєднання, Заяв про відкриття рахунків, Листів-запитів Клієнта та засвідчує встановлення між Банком та Клієнтом взаємовідносин стосовно надання обумовлених у цих Правилах послуг.

**Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг** – договір про відкриття та обслуговування поточних рахунків, укладений між Банком та Клієнтом, на підставі яких Банк відкриває Клієнту обумовлені поточні рахунки та здійснює комплексне обслуговування Клієнта, відповідно до законодавства України.

**Договір банківського вкладу** – сукупність документів, що засвідчує встановлення між Банком та Клієнтом взаємовідносин щодо розміщення Клієнтом вкладних коштів у Банку (в т.ч. Договір банківського вкладу «Ваші Гроші», Договір банківського вкладу «Овернайт», Договір банківського вкладу «Депозитна лінія»).

**Договір про обслуговування інвестиційного фонду** – документ, що укладається між Клієнтом та зберігачем активів інвестиційного фонду та регламентує діяльність Клієнта як інституту спільного інвестування.

**Електронний документ** – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, засвідчений ЕЦП, сформований та відправлений до Банку Клієнтом за допомогою СДО «PAY CIB».

**Електронний розрахунковий документ** – вид Електронного документу, який містить відповідні реквізити розрахункового документа, передбачені чинним законодавством України та являє собою розпорядження Клієнта Банку здійснити певні операції з коштами, що містяться на Рахунках Клієнта.

**Електронний цифровий підпис (ЕЦП)** – вид електронного підпису, отриманого за результатом певного криптографічного перетворення деякого набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати Підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого Ключа Підписувача та перевіряється за допомогою відкритого Ключа.

**Зарплатний проект** – сукупність дій та заходів з розрахунково-касового обслуговування Організації щодо зарахування коштів на рахунки Співробітників за дорученням Організації.

**Заява на приєднання (Заява)** – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється приєднання Клієнта до цих Правил в частині надання Банком відповідних послуг.

**Заява на від'єднання** – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється від'єднання Клієнта від цих Правил в частині надання Банком відповідних послуг.

**Клієнт** – юридична особа, фізична особа-підприємець або самозайнята особа, що уклала з Банком Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг та приєдналася до Договору комплексного банківського обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ».

**Ключ (Ключ Клієнта, Ключ Користувача/Підписувача)** – набір цифрових даних (параметр криптографічного алгоритму), що використовується для накладання ЕЦП та дозволяє Банку ідентифікувати власника Ключа, в тому числі визначати статус власника такого Ключа як Користувача/Підписувача.

**Компанія** - компанія з управління активами корпоративного інвестиційного фонду, яка діє на підставі Договору про управління активами від імені Клієнта – корпоративного інвестиційного фонду.

**Система дистанційного обслуговування «PAY CIB»/ СДО «PAY CIB»** - це багатофункціональний програмно-технічний комплекс, що дозволяє Клієнтам банку за допомогою каналів зв'язку та через Сайт Банку, здійснювати операції за Рахунком на підставі Електронних розрахункових документів Клієнта, в тому числі формувати та підписувати Електронні розрахункові документи Клієнта, а також отримувати Електронні документи та інші інформаційні послуги по Рахунку Клієнта в порядку і на умовах, передбачених цими Правилами та Заявою про приєднання №2.

**Користувач** – співробітник Клієнта, який на підставі особистого Ключа, має доступ до СДО «PAY CIB» та право здійснювати певні дії, спрямовані на отримання Клієнтом послуг, передбачених цими Правилами в частині обслуговування засобами СДО «PAY CIB».

**Корпоративний електронний платіжний засіб (Корпоративна картка)** - електронний платіжний засіб, який дає змогу його держателю здійснювати операції за рахунком суб'єкта господарювання.

**Кредитний договір** - сукупність документів, що засвідчує встановлення між Банком та Клієнтом взаємовідносин щодо надання Банком кредитних коштів Клієнту (Кредитний договір «Зручний овердрафт»).

**Міжнародна платіжна система** – платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

**НБУ** – Національний банк України.

**Неналежний отримувач** - особа, якій без законних підстав зараховані грошові кошти на її рахунок або видана їй у готівковій формі.

**Несанкціонований овердрафт** – кредит, який надається Банком Клієнту за мовчазною згодою останнього у зв'язку з виникненням не прогнозованої заборгованості за рахунком Клієнта, що виникає у разі перевищення суми операції з використанням Платіжної картки суми Витратного ліміту.

**Несвоєчасне зарахування коштів на рахунки співробітників** – зарахування Банком грошових коштів на рахунки співробітників Клієнта пізніше двох банківських днів, після надання Відомості до Банку та надходження грошових коштів Клієнта згідно даних Відомості на відповідний рахунок в Банку.

**Овердрафт/ «Зручний овердрафт»** – це короткостроковий кредит, який надається Клієнту понад фактичний залишок на його поточному рахунку, шляхом дебетування поточного рахунку в сумі що перевищує доступний залишок на поточному рахунку в межах встановленого Ліміту Овердрафту.

**Операційний час банку** - частина операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх

нормативних документах. Клієнт самостійно ознайомлюється про тривалість Операційного часу в приміщенні Банку або на Сайті Банку.

**Операційний день банку** – діяльність Банку протягом робочого дня, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від клієнтів документів на переказ і документів на відкликання та здійснення їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у балансі Банку. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх нормативних документах. Клієнт самостійно ознайомлюється про тривалість Операційного дня в приміщенні Банку або на Сайті Банку.

**Підписувач** – уповноважена особа Клієнта, яка відповідно до чинного законодавства України має право розпоряджатися Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо Рахунку, зразок підпису якої міститься в переліку розпорядників рахунку, що надана Клієнтом до Банку, та яка за допомогою особистого Ключа здійснює накладення свого ЕЦП на Електронні документи Клієнта (їх підписання).

**Перелік розпорядників рахунку** - перелік осіб, які відповідно до законодавства України (установчих документів юридичних осіб-резидентів) мають право розпоряджатися рахунком і підписувати розрахункові документи, та який клієнти – юридичні особи надають до Банку при відкритті поточного рахунку.

**Персоналізація** – операція нанесення на Платіжну картку інформації в електронній формі та графічному вигляді, яка дає змогу з використанням електронних засобів чи візуально ідентифікувати Держателя Платіжної картки в точці здійснення операції.

**Персональний ідентифікаційний номер (далі - ПІН)** - набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише держателю електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.

**Підприємство торгівлі** – суб'єкт господарської діяльності, що приймає Платіжні картки для здійснення оплати з їх використанням вартості товарів чи послуг.

**ПІН-конверт** – конверт для зберігання ПІНу.

**Платіжний інструмент** – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації, використання якого ініціює переказ грошей з відповідного рахунку платника. До платіжних інструментів відносяться документи на переказ та електронні платіжні засоби.

**Платіжна картка** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку платника або банку, а також інших операцій, установлених договором. Платіжна картка є власністю Банку.

**Поточний рахунок (Рахунок)** – рахунок (-ки), що відкривається (-ються) Банком Клієнту на підставі Заяви про відкриття поточного рахунку та укладеного Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг для зарахування на нього грошових коштів, їх зберігання та здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів з урахуванням умов цих Правил та визначеного відповідно до вимог законодавства України режиму використання Поточного рахунку (в тому числі рахунки за спеціальними режимами використання, рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, інвестиційні рахунки, поточні рахунки типу «Н», поточні рахунки типу «П» тощо).

**Поповнення обігових коштів** – фінансування придбання товарно-матеріальних цінностей, послуг та здійснення поточних витрат, необхідних для ведення виробничого або торгового процесу.

**Позичальник** - суб'єкт господарювання, що звернувся в Банк з метою отримання Овердрафт або отримали у тимчасове користування кредитні кошти на умовах повернення, платності та строковості.

**Продуктові пакети (Пакети/Пакет)** – фіксований перелік послуг Банку, які продаються Банком у комплексі, та за користування якими Клієнт платить щомісячну абонентську плату. За користування послугами, що не включені до Пакету, або перевищують пакетну кількість, оплата здійснюється згідно Стандартних тарифів Банку.

**Рахунок «Ваші гроші»/ «Ваші гроші»** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей на вимогу Клієнта (2600/2650), що передаються Клієнтом в управління без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства України, за вимогою Клієнта.

**Сайт Банку** – офіційний інтернет-сайт Банку, розміщений за адресою: <http://cib.com.ua>

**Сертифікат** – це документ, що автоматично формується за допомогою СДО «PAY CIB» після здійснення генерації Ключа, включає в себе відкритий Ключ, що дозволяє ідентифікувати власника такого Ключа. Форма такого Сертифікату затверджується Банком у порядку, визначеними його внутрішніми документами, та не підлягає зміні за згодою Сторін.

**Електронний платіжний засіб** – платіжна картка, мобільний платіжний інструмент, інший платіжний інструмент, що виконує функцію засобу ідентифікації, за допомогою якого держатель цього інструменту здійснює платіжні операції з рахунку платника або банку, а також інші операції, установлені договором.

**Співробітник** – фізична особа (резидента або нерезидента України), яка знаходиться в трудових правовідносинах з Клієнтом, що обслуговується в рамках Зарплатного проекту в Банку та на користь якого Банк відкриває рахунки із використанням електронного платіжного засобу для зарахування на них Клієнтом грошових коштів в рамках Зарплатного проекту.

**Спільна транзакція** – транзакція, на проведення якої Держатель Платіжної картки не надавав згоди та яку оскаржує згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Міжнародної платіжної системи та внутрішніми документами Банку.

**Сторони\Сторона** – Клієнт та/або Банк відповідно.

**Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на рахунку, але є недоступними для використання Держателем внаслідок їх резервування для розрахунків за операціями з використанням Платіжних карток, вже здійсненими Держателем Платіжної картки. Кошти обліковуються на рахунку з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу від Міжнародної платіжної системи, що є підставою для їх переказу до іншого банку для розрахунків за операцією, здійсненою Держателем Платіжної картки. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у термін, встановлений умовами Міжнародної платіжної системи та Банком і стають доступними для використання Держателем Платіжної картки.

**Стандартні тарифи на обслуговування корпоративних клієнтів (Стандартні тарифи/ Тарифи Банку)** – тарифи, що затверджені уповноваженим органом Банку щодо відкриття, обслуговування рахунків Клієнта, ведення операцій по ним, випуску та обслуговування платіжних карток, обслуговування Зарплатного проекту Клієнта та інших операцій, що надаються Клієнту в рамках Договору. Тарифи розміщуються на Сайті Банку та є публічною офертою Банку для невизначеного кола осіб.

**Телекс/S.W.I.F.T. повідомлення** - повідомлення, що складається уповноваженим банком у форматі міжнародних стандартів та надсилається за допомогою телекса (повідомлення може містити відповідний телексний ключ) або системи S.W.I.F.T., або іншими засобами передавання інформації на адресу банків, що беруть участь у супроводженні акредитива; або повідомлення, що складається та надсилається банками, які здійснюють операції за гарантіями у форматах міжнародних стандартів (що використовуються в міжнародній банківській практиці), за допомогою телекса (повідомлення може містити відповідний телексний ключ) або системи SWIFT, або іншими засобами передавання інформації на адресу банків, що беруть участь у здійсненні операцій за гарантіями.

**Фіскальний орган** - органи доходів і зборів, їх підрозділи згідно положень Податкового кодексу України та законів України.

**Чек Платіжного терміналу** – документ встановленого зразка, який автоматично або на вимогу Держателя друкується платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні Операції з використанням платіжної картки.

**Чистий кредитовий оборот (ЧКО)** – надходження на гривневий поточний рахунок Позичальника в Банку за встановлений період, зменшені на суму надходжень, що не відносяться до виручки.

**USB–token «iBank 2 key»** - компактний пристрій, призначений для забезпечення інформаційної безпеки користувача, також використовується для ідентифікації його власника, безпечного віддаленого доступу до інформаційних ресурсів, для електронного посвідчення особи (наприклад, клієнта, що одержує доступ до банківського рахунку) тощо.

Інші терміни та поняття, що застосовуються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

## 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Правила обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» (далі – «**Правила**») встановлюють права та обов'язки, відповідальність Сторін, інші умови, що визнаються Сторонами як обов'язкові при обслуговуванні Клієнта в Банку, а також визначають умови та порядок надання послуг Клієнтам, що уклали з Банком Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг щодо:

- ✓ відкриття та обслуговування банківських поточних/інвестиційних рахунків;
- ✓ пакетного обслуговування Клієнта в Банку;
- ✓ обслуговування рахунків Клієнта за допомогою СДО «PAY CIB» ;
- ✓ відкриття та обслуговування поточних рахунків із використанням електронних платіжних засобів, випуск та обслуговування корпоративних карт;
- ✓ відкриття та обслуговування депозитних операцій;
- ✓ обслуговування Зарплатного проекту Клієнта;
- ✓ відкриття та обслуговування кредитних операцій.

- 2.2. Правила затверджуються компетентним органом Банку та є публічною офертою Банку для невизначеного кола осіб.
- 2.3. Оприлюднення Правил здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на Сайті Банку та вважається пропозицією невизначеному колу осіб укласти Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг.
- 2.4. Прийняття Клієнтом цих Правил здійснюється шляхом підписання Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг, чим Клієнт підтверджує своє волевиявлення та встановлення між ним та Банком договірних правовідносин по наданню відповідних послуг, а також повну, безумовну і остаточну згоду зі всіма умовами цих Правил, з урахуванням наступних особливостей:
- 2.4.1. Прийняття Клієнтом умов, що зазначені в п.3.5, пп.9.4.1.2-9.4.1.3 цих Правил здійснюється лише після подання клієнтом Заяви на приєднання №1 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині обслуговування на умовах Продуктового Пакету (далі – **Заява на приєднання №1**).
- 2.4.2. Прийняття Клієнтом умов, що зазначені в пп.9.1.2, 9.2.2, 9.3.2, 9.4.2, п. 10.2 та розділі 4 цих Правил здійснюється лише після подання клієнтом Заяви на приєднання №2 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині надання послуг засобами Системи дистанційного обслуговування «PAY CIB» (далі – **Заява на приєднання №2**).
- 2.4.3. Прийняття Клієнтом умов, що зазначені в п.п.9.1.4, 9.2.4, 9.3.4, 9.4.4, п. 6.1, 6.2, 10.4 цих Правил здійснюється лише після подання клієнтом Заяви на приєднання №3 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині обслуговування вкладу на вимогу «Ваші гроші» (далі – **Заява на приєднання №3**).
- 2.4.4. Прийняття Клієнтом умов, що зазначені в пп.9.1.3, 9.2.3, 9.3.3, 9.4.3, п.10.3 та розділі 5 цих Правил здійснюється лише після подання клієнтом Заяви на випуск Корпоративної картки.
- 2.4.5. Прийняття Клієнтом умов, що зазначені в пп. 9.1.5, 9.2.5, 9.3.5, 9.4.5, п.10.5 та розділі 8 цих Правил здійснюється лише після подання клієнтом Заяви на приєднання №4 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині обслуговування кредитного продукту «Зручний овердрафт» (далі – **Заява на приєднання №4**).
- 2.4.6. Прийняття Клієнтом умов, що зазначені в пп.9.1.6, 9.2.6, 9.3.6, 9.4.6, п.10.6 та розділі 7 цих Правил здійснюється лише після подання клієнтом Заяви на приєднання №5 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині обслуговування Зарплатного проекту (далі – **Заява на приєднання №5**).4.6]
- 2.4.7. Прийняття Клієнтом умов, що зазначені в пп.9.1.7, 9.2.7, 9.3.7, 9.4.7, п.6.1, 6.3, 10.6 цих Правил здійснюється лише після подання клієнтом Заяви на приєднання №6 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині обслуговування депозитного продукту «Депозитна лінія» (далі – **Заява на приєднання №6**).
- 2.4.8. Прийняття Клієнтом умов, що зазначені в пп.9.1.7, 9.2.7, 9.3.7, 9.4.7, п.6.1, 6.4, 10.6 цих Правил здійснюється лише після подання клієнтом Заяви на приєднання №7 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині обслуговування депозитного продукту «Овернайт» (далі – **Заява на приєднання №7**).
- 2.5. Приєднання Клієнта до цих Правил в частині надання відповідної послуги свідчить про те, що Клієнт ознайомлений з Тарифами Банку та надає свою згоду на оплату послуг Банку згідно із Тарифами Банку, що є чинними на дату надання послуги.
- 2.6. Особливі умови надання кожного банківського продукту, що обумовлені цими Правилами визначаються відповідними Заявами на приєднання до Правил та/або іншими документами, що підтверджують спільне договірне волевиявлення Сторін.
- 2.7. Ці Правила, Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг, Заяви на приєднання, Листи-запити, Заяви на від'єднання та всі інші документи, що підтверджують спільне договірне волевиявлення Сторін щодо обслуговування Клієнта в Банку по послугам, що передбачені цими Правилами, разом складають ДКБО в АТ «КІБ», на підставі якого Банк здійснює обслуговування Клієнта.
- 2.8. Надання Клієнту послуг, що обумовлені цими Правилами здійснюється не раніше дня отримання Банком від уповноваженої особи Клієнта належним чином оформленої Заяви на приєднання та/або інших документів, що підтверджують спільне договірне волевиявлення Сторін. При цьому датою отримання Заяви вважається дата зазначена відповідальним співробітником Банку в реквізиті «Відмітка Банку».
- 2.9. Обслуговування Клієнта здійснюється на умовах, що передбачені цими Правилами згідно Стандартних тарифів Банку за умови відсутності інших документально підтверджених домовленостей між Банком та Клієнтом.
- 2.10. Клієнт має право протягом Операційного часу надати Банку Заяву на від'єднання та/або Заяви про закриття рахунку, тим самим висловивши своє бажання відмовитись від подальшого отримання окремих послуг Банку, що передбачені цими Правилами із врахуванням наступних особливостей:

- ✓ для від'єднання Клієнта від Правил в частині обслуговування на умовах Продуктового Пакету що зазначені в п.3.5, пп.9.4.1.2-9.4.1.3 цих Правил Клієнт подає до Банку Заяву на від'єднання №1 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині обслуговування на умовах Продуктового пакету (далі – **Заява на від'єднання №1**) ;
- ✓ для від'єднання Клієнта від Правил в частині надання послуг засобами СДО «PAY CIB», що зазначені в пп.9.1.2, 9.2.2, 9.3.2, 9.4.2, п.10.2 та розділі 4 цих Правил Клієнт подає до Банку Заяву на від'єднання №2 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині надання послуг засобами Системи дистанційного обслуговування «PAY CIB» (далі – **Заява на від'єднання №2**);
- ✓ для від'єднання Клієнта від Правил в частині обслуговування вкладу на вимогу «Ваші гроші», що зазначені в п. 6.1, 6.2, 9.1.4, 9.2.4, 9.3.4, 9.4.4, 10.4 цих Правил Клієнт подає до банку Заяву на від'єднання №3 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині обслуговування вкладу на вимогу «Ваші гроші» (далі – **Заява на від'єднання №3**);
- ✓ для від'єднання Клієнта від Правил в частині відкриття та обслуговування рахунку із використанням електронного платіжного засобу та випуску Корпоративної картки, що зазначені в пп.9.1.3, 9.2.3, 9.3.3, 9.4.3, п.10.3 та розділі 5 цих Правил Клієнт подає до Банку Заяву на закриття Поточного рахунку;
- ✓ для від'єднання Клієнта від Правил в частині обслуговування кредитного продукту «Зручний овердрафт», що зазначені в пп. 9.1.5, 9.2.5, 9.3.5, 9.4.5, п.10.5 та розділі 8 цих Правил Клієнт подає до Банку Заяву на від'єднання №4 до Правил обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» в частині обслуговування кредитного продукту «Зручний овердрафт» ( далі – **Заява на від'єднання №4**).
- ✓ для від'єднання Клієнта від Правил в частині надання послуг по обслуговуванню Зарплатного проекту Клієнта, що зазначені в пп.9.1.6, 9.2.6, 9.3.6, 9.4.6, п.10.6 та розділі 7 цих Правил Клієнт подає до Банку Заяву на від'єднання №5 в частині обслуговування Зарплатного проекту (далі – **Заява на від'єднання №5**).
- ✓ від'єднання Клієнта від Правил в частині розміщення банківського вкладу (депозиту), що зазначені в пп. 9.1.7, 9.2.7, 9.3.7, 9.4.7, п. 6.1, 6.3, 10.4. цих Правил здійснюється автоматично після повернення Клієнту суми Вкладу та нарахованих процентів та за умови відсутності інших Вкладів, розміщення та обслуговування яких регулюються цими Правилами. Клієнт може від'єднатися від зазначених у цьому абзаці пунктів до дати закінчення Вкладу, для чого подає до Банку Заяву на від'єднання №6 в частині обслуговування депозитного продукту «Депозитної лінії» (далі – **Заява на від'єднання №6**);
- ✓ від'єднання Клієнта від Правил в частині розміщення банківського вкладу (депозиту), що зазначені в пп. 9.1.7, 9.2.7, 9.3.7, 9.4.7, п. 6.1, 6.4, 10.4. цих Правил здійснюється автоматично після повернення Клієнту суми Вкладу та нарахованих процентів та за умови відсутності інших Вкладів, розміщення та обслуговування яких регулюються цими Правилами. Клієнт може від'єднатися від зазначених у цьому абзаці пунктів до дати закінчення Вкладу, для чого подає до Банку Заяву на від'єднання №7 в частині обслуговування депозитного продукту «Овернайт» (далі – **Заява на від'єднання №7**).

2.11. Від'єднання Клієнта від Правил відбувається у порядку, передбаченому цими Правилами.

2.12. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг у випадку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий договір на умовах, відмінних від оголошених Банком, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування або якщо така відмова дозволяється законодавством України.

2.13. Шляхом підписання Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Клієнт надає згоду Банку на обробку персональних даних та підтверджує отримання згоди керівників, головного бухгалтера, засновників та інших осіб, пов'язаних із діяльністю Клієнта, на обробку персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи в базі персональних даних клієнтів Банку, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг, а також на надання персональних даних Клієнта до IRS, відповідно до Закону FATCA.

2.14. При виплаті процентного доходу Банк виступає податковим агентом, утримує та перераховує до бюджету суми податку на доходи нерезидентів у розмірі та випадках, передбачених діючим законодавством.

### **3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**

#### **3.1. Порядок відкриття та обслуговування поточних рахунків в національній/ іноземних валютах**

3.1.1. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування поточних/інвестиційних рахунків згідно із законодавством України, нормативними актами НБУ.

3.1.2. Банк відкриває Клієнту Поточні рахунки в національній валюті, іноземних валютах на підставі Заяви про відкриття поточного рахунку, Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг та наявності у Банку всіх необхідних



чинних документів, що становлять юридичну справу Клієнта та інформації, яка необхідна для проведення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, згідно законодавства України.

3.1.3. У випадку, якщо Клієнт, який попередньо уклав з Банком Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг, звертається до Банку із заявою про відкриття Поточного рахунку в національній валюті, іноземних валютах, Банківських металах, Банк відкриває такий Поточний рахунок в національній валюті, іноземних валютах, Банківських металах на підставі раніше укладеного Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг.

3.1.4. Банк надає Клієнту послуги з розрахунково-касового обслуговування, що передбачені законодавством та нормативно-правовими актами НБУ протягом Операційного часу або в післяопераційний час (за умови технічної можливості проведення таких операцій відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку). Інформація про тривалість Операційного дня (у т.ч. Операційного та післяопераційного часу) розміщується в приміщеннях Банку у загальнодоступних для Клієнтів місяцях та на Сайті Банку.

3.1.5. Підписавши Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг Клієнт доручає, а Банк зобов'язується виконувати списання коштів з рахунку Клієнта на підставі платіжних доручень, що складені на паперовому носії та/або в електронному вигляді із додержанням вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ та цих Правил.

3.1.6. Клієнт має право надавати до Банку платіжні доручення, а Банк може їх виконувати з урахуванням сум, що надійшли на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного часу, а за необхідності і при наявності можливості Банку і в післяопераційний час (поточні надходження). Банк приймає платіжні доручення на паперовому носії в межах залишку коштів на Поточному рахунку на момент прийняття Банком таких документів. Банк має право прийняти Електронний розрахунковий документ Клієнта засобами СДО «PAY CIV» за умови відсутності достатньої кількості коштів на Поточному рахунку для проведення документу в тому числі з урахуванням суми овердрафту у випадку наявності. Банк приймає платіжні доручення до виконання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати його виписки. Дата оформлення платіжного доручення не враховується.

3.1.7. Банк здійснює своєчасне зарахування та списання коштів Клієнта. Платіжні доручення виконуються тільки за умови наявності коштів на рахунку Клієнта, а у разі відсутності достатньої суми коштів – за умови дії між Клієнтом та Банком інших договірних домовленостей (овердрафтного обслуговування) з врахуванням пп.3.1.8 цих Правил.

3.1.8. Платіжне доручення Клієнта, який діє як неприбуткова організація виконуються тільки за умови наявності коштів на рахунку Клієнта. **[3.1.8.]**

3.1.9. Банк здійснює операції з готівкою відповідно до чинного законодавства України та діючих Тарифів Банку.

3.1.10. Не допускається фінансування Клієнта, який діє як неприбуткова організація (партія) на підставі ст.15 Закону України «Про політичні партії в Україні» від 05.04.2001 р. № 2365-III (зі змінами та доповненнями):

- ✓ органами державної влади та органами місцевого самоврядування, крім випадків, зазначених Законом України «Про політичні партії»;
- ✓ державними та комунальними підприємствами, установами і організаціями, а також підприємствами, установами і організаціями, у майні яких є частки (паї, акції), що є державною чи комунальною власністю, або які належать нерезидентам;
- ✓ іноземними державами та їх громадянами, підприємствами, установами, організаціями;
- ✓ благодійними та релігійними об'єднаннями та організаціями;
- ✓ анонімними особами або під псевдонімом;
- ✓ політичними партіями, що не входять до виборчого блоку політичних партій.

Інформація про надходження на рахунок політичної партії коштів, заборонених Законом України «Про політичні партії», доводиться відповідною банківською установою до відома центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державної реєстрації (легалізації) об'єднань громадян, інших громадських формувань.

3.1.11. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на підставі заяви про продаж іноземної валюти встановленої форми, Клієнт доручає Банку перерахувати із Поточного рахунку в іноземній валюті суму в іноземній валюті, що підлягає продажу, згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві.

3.1.12. Банк здійснює операції по примусовому списанню коштів з Поточного рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, договірними відносинами Сторін. При цьому заперечення Клієнта проти списання коштів в примусовому порядку Банком не розглядаються. Відповідальність за правомірність стягнення несе стягувач.

3.1.13. Клієнт надає Банку право договірне списання, а Банк має право використати надане право договірне списання та здійснювати договірне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта. Право Банку на договірне списання

коштів Клієнта виникає з моменту виникнення зобов'язання Клієнта перед Банком щодо сплати таких коштів та діє до моменту погашення Клієнтом заборгованості щодо сплати таких коштів

3.1.14. У будь-якому та кожному випадку настання строків виконання зобов'язань за договорами укладеними з Банком, зокрема, але не виключно, сплати повернення кредиту чи його частини, сплати процентів за користування кредитом, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Поточного рахунку та інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку, грошових коштів в сумі, що підлягає сплаті за кредитом, наданим в межах договірних відносин (в тому числі Кредитний договір «Зручний овердрафт»), нарахованих процентів та комісій для здійснення погашення загальної заборгованості за договорами, включаючи строкову заборгованість, нараховані та несплачені проценти, комісії, а також пеню та штрафи та інші платежі, передбачені договорами укладеними у Банку. Одержувачем коштів при здійсненні такого договірного списання є Банк. **13.]**

3.1.15. Клієнт доручає Банку та надає йому право здійснювати договірне списання залишку коштів з Поточного рахунку Клієнта та перерахування цієї суми за реквізитами Клієнта, що зазначені у Заяві про закриття рахунку або у розпорядженні уповноваженого органу, відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

3.1.16. Клієнт доручає Банку та надає йому право здійснювати договірне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта та перерахування цієї суми на депозитний рахунок, згідно Договору банківського вкладу, відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

3.1.17. Клієнт доручає та надає право Банку списання коштів з Поточного рахунку Клієнта в розмірі сум комісій інших банків, які були сплачені Банком при обслуговуванні Поточного рахунку Клієнта за виконання платежів Клієнта в іноземних валютах. Списання здійснюється по факту настання випадку понесення Банком таких витрат, з використанням права договірного списання пп.3.1.19. цих Правил.

3.1.18. У випадку, якщо валюта заборгованості або валюта, в якій здійснюється оплата, відрізняється від валюти рахунку(ів), Клієнт доручає Банку самостійно (без надання Клієнтом розрахункових документів та заявок) списувати з рахунку(ів) Клієнта, відповідно, грошову суму, що еквівалентна сумі заборгованості, або суму в іноземній валюті, що дорівнює сумі заборгованості, та, за необхідності, доручає Банку здійснити продаж/обмін списаної іноземної валюти (по курсу купівлі/обміну іноземної валюти Банку для Клієнтів, що склався на ВРУ на день здійснення продажу/обміну) та зарахувати отриману суму на відповідні рахунки Банку.

3.1.19. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти на підставі заяв про купівлю іноземної валюти встановленої форми, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування зі свого Поточного рахунку, суми в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування та інші податки, збори та обов'язкові платежі пов'язаних з купівлею іноземної валюти, згідно чинного законодавства України та реквізитів, зазначених в такій заяві. **[3.1.24.]**

3.1.20. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти на підставі заяв про продаж іноземної валюти встановленої форми, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування зі свого Поточного рахунку, суми в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві.

3.1.21. У разі якщо протягом встановленого законодавством строку Клієнт самостійно не розрахувався за об'єкт інвестування Банк після спливу цього строку здійснює продаж коштів Клієнта в гривнях з метою придбання іноземною валюти та зараховує куплену валюту на рахунок Клієнта в іноземній валюті, який був відкритий для здійснення інвестицій.

3.1.22. Видаткові операції по Поточному рахунку починаються не раніше дати отримання Банком повідомлення від Фіскального органу України щодо взяття рахунку на облік або, за умови не отримання від Фіскального органу повідомлення про відмову у взятті рахунку на облік протягом наступного Операційного дня, з дня отримання Фіскальним органом повідомлення Банку про відкриття рахунку.

## **3.2. Вартість послуг Банку, порядок їх оплати та погашення заборгованості.**

3.2.1. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом відповідно до Тарифів Банку, діючих на момент виконання операції у строк та на умовах, визначених цими Правилами.

3.2.2. Строком оплати послуги є день надання відповідної послуги (здійснення операції), крім випадку, коли Тарифами Банку передбачається стягнення плати за послугу за період в строки, встановленими Тарифами Банку.

3.2.3. Клієнт на підставі ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 №2346-III (зі змінами та доповненнями) доручає Банку та надає йому право здійснювати договірне списання сум, що необхідні для оплати комісійних винагород за розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку, заборгованості по кредитах та за інші послуги, що передбачені цими Правилами та іншими договорами, оплата послуг за якими передбачена Тарифами Банку та договірними відносинами.

Банк має право на здійснення договірною списання коштів з Поточного/Депозитного та будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, в рахунок оплати послуг та виконання зобов'язань ( в тому числі заборгованості по кредитах), а Клієнт цим беззаперечно, безумовно та безвідклично доручає Банку самостійно здійснювати договірне списання грошових коштів, в розмірі, необхідному для виконання, в тому числі дострокового, зобов'язань, заборгованості.

Клієнт надає Банку право на здійснення договірною списання грошових коштів з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, в тому числі депозитного. Таке право може бути реалізоване Банком за умови настання строку сплати послуги та/або строку виконання зобов'язань (або їх частини). В разі відмінності валюти, у якій наявні кошти на Поточному/Депозитному рахунку від валюти зобов'язання, Банк має право в односторонньому порядку без отримання від Клієнта заяви про продаж/купівлю/обмін іноземної валюти, здійснювати операції з продажу/купівлі/обміну іноземної валюти, якщо це не суперечить чинному законодавству України. У цьому випадку Банк оформляє відповідний меморіальний ордер та здійснює договірне списання коштів з Поточного/Депозитного рахунку Клієнта та зараховує їх на транзитний рахунок у Банку для подальшого продажу/купівлі/обміну іноземної валюти. Для цього Клієнт надає Банку права від свого імені здійснювати всі необхідні дії, заповнювати/підписувати/ укладати всі необхідні заяви та документи.

Клієнт доручає Банку здійснювати списання з його поточних рахунків (відкритих та тих, що будуть відкриті) у Банку грошових коштів в сумі, необхідній для сплати будь яких зобов'язань та заборгованості (в тому числі кредитних договорів). При відсутності коштів на поточному рахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати погашення зобов'язань та заборгованості за рахунок невикористаної суми встановленого Ліміту Овердрафту.

Клієнт надає згоду на утримання шляхом договірною списання Банком комісійної винагороди, пов'язаної з продажем/купівлею/обміном іноземної валюти, згідно тарифів Банку, що діятимуть на момент здійснення операції, а також на перерахування Банком суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування інші обов'язкові податки, збори, платежі в установленому законодавством України розмірі від суми операції з купівлі/обміну іноземної валюти.

Клієнт доручає Банку здійснити продаж/купівлю/обмін іноземної валюти у сумі заборгованості по зобов'язанням у відповідній валюті. Дане доручення вважається таким, що Клієнт надав Заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти для виконання заборгованості по зобов'язанням. Курс операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти визначається таким, що склався на валютному ринку України в день проведення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. Гривню від продажу іноземної валюти/куплену іноземну валюту/іноземну валюту, що була обміняна, Банк зараховує на відповідний рахунок для погашення заборгованості по зобов'язанням. **[3.2.3.]**

3.2.4. Зазначене у пп.3.2.3 цих Правил списання вважається договірним списанням за дорученням Клієнта і не потребує додаткового погодження сторін при проведенні конкретних операцій. Списання здійснюється меморіальним ордером у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Право Банку на договірне списання коштів Клієнта виникає з моменту підписання Договору та реалізовується Банком з моменту виникнення зобов'язання Клієнта перед Банком щодо сплати таких коштів та діє до моменту повного погашення Клієнтом заборгованості щодо сплати таких коштів.

3.2.5. Умови і оформлення проведення договірною списання, які прямо не передбачені цими Правилами, визначаються згідно з главою VI Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22 (зі змінами), а також з врахуванням вимог законодавства України про валютне регулювання і валютний контроль.

3.2.6. В разі здійснення операції з купівлі/продажу іноземної валюти на ВРУ з Поточного рахунку Клієнта, відкритого в національній валюті, обміну іноземної валюти на ВРУ або переказу коштів з Поточного рахунку Клієнта, відкритого в іноземній валюті, Банк здійснює договірне списання комісійної винагороди за купівлю/ продаж іноземної валюти, обмін, переказ коштів з рахунку в розмірі, який визначений Тарифами.

3.2.7. Банк має право самостійно змінити черговість погашення заборгованості Клієнта і Клієнт шляхом укладення Договору надає свою згоду на таку зміну.

### **3.3. Нарахування плати на залишки коштів на Поточному рахунку (в тому числі з використанням Корпоративних карток)**

3.3.1. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта у розмірі, що передбачений Тарифами Банку, або іншими документально підтвердженими домовленостями між Клієнтом та Банком.

3.3.2. Сплата процентів здійснюється в перший Банківський день місяця за попередній період, а у разі закриття рахунку – в день остаточного розрахунку з Клієнтом, за умови відсутності інших документально підтверджених домовленостей між Клієнтом та Банком. Нарахування процентів здійснюється із застосуванням методу факт/факт (фактична кількість днів у місяці та році) з урахуванням щоденного залишку на кінець дня, за умови відсутності інших документально підтверджених домовленостей між Клієнтом та Банком.

3.3.3. Розмір процентної ставки застосовується згідно Тарифів Банку, за умови відсутності інших документально підтверджених домовленостей між Клієнтом та Банком.

3.3.4. Клієнт надає згоду та право Банку припинити нарахування процентів на залишок коштів на власному Поточному рахунку з дня отримання Заяви про закриття Поточного рахунку з використанням Корпоративної картки по день, що передує дню закриття такого рахунку.

3.3.5. Клієнт надає згоду та право Банку припинити нарахування процентів на залишок коштів на власному Поточному рахунку у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 1 (одного) року підряд (операціями по рахунку не вважаються операції нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, договірне списання комісійної винагороди Банка, переоцінка валютних коштів, зарахування суми незнижувального залишку коштів з Рахунку «Ваші гроші», коштів з вкладу на вимогу списання, що здійснюється згідно рішень виконавчих органів)

#### **3.4. Закриття Поточного рахунку (в тому числі з використанням Корпоративних карток) /Рахунку «Ваші гроші»**

3.4.1. Поточний рахунок закривається:

3.4.1.1. За ініціативою Клієнта;

3.4.1.2. За ініціативою Банку, у разі відсутності операцій за Поточним рахунком протягом 1 (одного) року підряд (операціями по рахунку не вважаються операції нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, договірне списання комісійної винагороди Банка, переоцінка валютних коштів, зарахування суми незнижувального залишку коштів з Рахунку «Ваші гроші», коштів з вкладу на вимогу списання, що здійснюється згідно рішень виконавчих органів);

3.4.1.3. За ініціативою Банку, якщо протягом 3 (трьох) років поспіль операції за Поточним рахунком не здійснюються та на рахунку не має залишку коштів;

3.4.1.4. На підставі відповідного рішення суду;

3.4.1.5. На підставі рішення відповідного органу, особи на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);

3.4.1.6. За ініціативою Банку, у разі не надання Клієнтом інформації необхідної Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, згідно Закону FATCA, протягом 10 (десяти) календарних днів від дати запиту Банком у Клієнта інформації;

3.4.1.7. За ініціативою Банку у разі встановлення факту, що Поточний рахунок відкрито на підставі недійсних, нечинних, підроблених, сфальсифікованих, некоректних документів, що становлять юридичну справу Клієнта та ідентифікують Клієнта та/або пов'язаних осіб Клієнта та /або внаслідок шахрайських дій.

3.4.1.8. З інших підстав, передбачених чинним законодавством України та цими Правилами.

3.4.1.9. Банк має право без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку за ініціативою Банку Договір та закрити Поточний рахунок:

- у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Правилами, або додатковими угодами/змiнами до договорiв.

Під час закриття Рахунку залишок коштів, у випадку закриття Рахунку у зв'язку з відмовою Банку від його обслуговування, перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ним. При цьому Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття рахунку не потребує додаткових згод, угод, документів.

3.4.2. Вкладні (депозитні) рахунки у разі залучення строкових вкладів закриваються після закінчення строку зберігання вкладу та повернення коштів Вкладнику.

3.4.3. У випадку закриття Поточного рахунку за умов, що зазначені у пп.3.4.1.2 цих Правил Банк направляє на адресу Клієнта згідно п.14.1 письмову вимогу про дострокове припинення Договору, закриття рахунків та необхідності погашення всіх грошових зобов'язань Клієнта за Договором банківського рахунку та комплексного надання послуг в частині обслуговування цього Поточного рахунку.**[3.4.2.]**

3.4.4. У випадку ненадання протягом 10 (десяти) календарних днів з дати відправлення Банком вимоги, передбаченої пп.3.4.3 цих Правил, заперечень Клієнта щодо закриття Поточного рахунку та припинення Договору у разі відсутності заборгованості Клієнта за ДКБО здійснюється закриття Поточного рахунку Клієнта за ініціативою Банку. За умови наявності на Поточному рахунку Клієнта залишку грошових коштів у розмірі, який не перевищує розміру комісії, передбаченої Тарифами Банку за закриття Поточного рахунку або Тарифом Клієнта, який встановлено індивідуальним рішенням відповідним органом Банку, Клієнт доручає Банку із врахуванням пп.3.1.13 та п.3.2 цих Правил списати залишок коштів з Поточного рахунку Клієнта в якості оплати комісії за закриття рахунку за ініціативою Банку згідно

Тарифів Банку. Датою, з якої починається відлік зазначеного у цьому абзаці 10-тиденного строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв'язку при відправленні листа.

3.4.5. Поточний рахунок може бути закритий за ініціативою Клієнта при подачі ним Заяви про закриття поточного рахунку або, для закриття Рахунку «Ваші гроші», Заяви на від'єднання №3, за відсутності перед Банком зобов'язань за даним рахунком, передбачених ДКБО, за відсутності спору/невизначеності щодо операцій по такому рахунку (невідшкодовані банку помилкові платежі, спірні/непідтверджені трансакції тощо), та сплати комісії за закриття Поточного рахунку згідно Тарифів Банку. Закриття останнього поточного рахунку за ініціативою Клієнта відкритого у Банку можливо тільки за умови відсутності перед Банком усіх зобов'язань, передбачених ДКБО.

3.4.6. Залишок коштів на Поточному рахунку Клієнта перераховується згідно реквізитів, що зазначені у Заяві про закриття поточного рахунку одним із наступних варіантів:

- ✓ шляхом подання Клієнтом платіжного доручення у день подання Заяви про закриття поточного рахунку;
- ✓ не пізніше дня отримання від Клієнта Заяви про закриття поточного рахунку шляхом договірною списання залишку коштів, після сплати Клієнтом комісії за закриття Рахунку, з Поточного рахунку, що закривається, на поточний рахунок, який зазначив Клієнт у Заяві про закриття поточного рахунку або згідно з розпорядженням уповноваженого органу, відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ. **[3.4.5.]**

3.4.7. Після перерахування залишку коштів з Поточного рахунку згідно пп.3.4.6 цих Правил, Банк закриває Поточний рахунок Клієнта згідно цих Правил та внутрішніх процедур Банку.

3.4.8. Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за Рахунком день..7.]

3.4.9. Якщо на Рахунку Клієнта немає залишку коштів, Клієнт сплатив комісію за закриття Рахунку, а Заява про закриття рахунку подана в Операційний час Банку, то датою закриття Рахунку є день отримання Банком вищезазначеної Заяви. В іншому випадку датою закриття Поточного рахунку вважається дата, що зазначена у пп.3.4.8 цих Правил.

3.4.10. Закриваючи Поточний рахунок (за ініціативою Клієнта або Банку), за умови відсутності у Клієнта в Банку інших Поточних рахунків, вважається, що Клієнт у повній мірі від'єднується від цих Правил, Договір вважається розірваним з урахуванням пп.11.2.3-11.2.4 цих Правил, а надання послуг, що передбачені ДКБО припиняється. Даний пункт не стосується випадків, коли Клієнт має діючі продукти/послуги, що регламентовані даними Правилами, без відкриття Поточного рахунку у Банку або якщо ДКБО підписано та триває процес відкриття першого рахунку Клієнта. **[3.4.9.]**

3.4.11. Якщо Клієнтом протягом 10 (десяти) календарних днів не надана запитувана Банком інформація, необхідна Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових агентів США, згідно Закону FATCA, рахунок закривається з 11 (одинадцятого) календарного дня з дати запиту Банком у Клієнта такої інформації та не отримання вказаної інформації від Клієнта. Датою, з якої починається відлік зазначеного у цьому абзаці десятиденного та 11-тиденного строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв'язку при відправленні листа або дата нарочного отримання листа Клієнтом (підтвердженням нарочного отримання листа є дата та підпис Клієнта з відміткою про отримання).

3.4.12. В день закриття Поточного рахунку, в разі неможливості проведення завершальних операцій за таким рахунком по розпорядженню Клієнта або в разі відсутності таких розпоряджень, після списання плати за закриття рахунку із врахуванням пп.3.1.13 та п.3.2 цих Правил, Банк має право перерахувати залишок коштів на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, при цьому кошти зберігаються на такому рахунку до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

3.4.13. Сторони домовились, що заява Клієнта про закриття Поточного рахунку з використанням Корпоративної картки подається що найменш за 45 (сорок п'ять) календарних днів до бажаного дня закриття такого рахунку. Завершальні операції за Поточним рахунком (в тому числі згідно пп. 3.4.4 та пп. 3.4.5 цих Правил) можуть здійснюватися за Рахунком не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подачі Заяви про закриття поточного рахунку. Банк, на свій розсуд, має право зменшувати вказаний строк, про що повідомляє Клієнта будь-яким зручним способом.

3.4.14. Договір в частині обслуговування Корпоративної картки вважається припиненим після закриття усіх Поточних рахунків з використанням Корпоративної картки.

3.4.15. Розірвання ДКБО не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість, що була нарахована до дати розірвання ДКБО, включаючи пеню та штрафи, які нараховані за порушення зобов'язань по ДКБО, а також за зобов'язаннями, які можуть сформувавшись протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту розірвання ДКБО.

3.4.16. Після отримання Заяви про закриття Поточного рахунку з використанням Корпоративної картки Клієнт погоджується, що Банк блокує Корпоративні картки та не здійснює перевипуск карток (и) для рахунку, який закривається.

3.4.17. Довідка про закриття рахунку надається Банком Клієнту одним з наступних засобів:

- ✓ шляхом відправлення sms-повідомлення в день закриття Поточного рахунку;
- ✓ шляхом відправлення довідки про закриття Поточного рахунку на електронну адресу Клієнта;
- ✓ на паперовому носії у відділенні Банку або шляхом відправлення на адресу Клієнта згідно п.14.1 цих Правил.

Сторони домовились, що зобов'язання Банку щодо видачі Клієнту довідки про закриття рахунку вважаються виконаними належним чином в разі передачі її одним з шляхів наведених у даному пункті Правил.

Клієнт, після отримання довідки про закриття рахунку у вигляді sms – повідомлення або на електронну пошту, має право звернутись до Банку за отриманням довідки на паперовому носії.

Клієнт погоджується з тим, що у випадку, якщо він не звернеться до Банку за довідкою про закриття рахунку на паперовому носії вважати таким, що Банк надав, а Клієнт отримав довідку про закриття рахунку.

3.4.18. Закриваючи Поточний рахунок (за ініціативою Клієнта або Банку), за умови відсутності у Клієнта в Банку інших Поточних рахунків, вважається, що Клієнт у повній мірі від'єднується від цих Правил, Договір комплексного банківського обслуговування корпоративних клієнтів вважається розірваним з урахуванням пп.11.2.3.-11.2.4. цих Правил, а надання послуг, що передбачені Договором комплексного банківського обслуговування корпоративних клієнтів припиняється. Даний пункт не стосується випадків, коли Клієнт має діючі продукти/послуги, що регламентовані даними Правилами, без відкриття Поточного рахунку у Банку.

### **3.5. Пакетне обслуговування клієнтів**

3.5.1. Продуктовий пакет містить набір банківських послуг із особливими тарифами Банку на певні банківські продукти. Обслуговування Клієнта по операціям/послугам, на які не передбачені особливі тарифи/умови, здійснюється згідно Стандартних тарифів Банку, що діють на момент здійснення операції в рамках Продуктового пакету.

3.5.2. В рамках Продуктового пакету певна кількість платежів може включатися Банком до абонентської плати, що не потребуватиме додаткової оплати.

3.5.3. Для початку обслуговування в рамках Продуктового пакету Клієнт подає до Банку Заяву на приєднання №1, після чого обслуговування Клієнта здійснюється на умовах, що передбачені обраним Продуктовим пакетом із врахуванням п.3.5.4 цих Правил.

3.5.4. При зміні пакету або переході на пакетне обслуговування із Стандартних тарифів обслуговування Клієнта на новому Продуктовому пакеті здійснюється з 01 числа місяця, що настає за місяцем подання Заяви на зміну пакету/Заяву на приєднання №1.

3.5.5. У разі, якщо Клієнт відмовився від Продуктового пакету, шляхом подачі належним чином оформленої Заяви на від'єднання №1, обслуговування Клієнта продовжує здійснюватися за Стандартними тарифами Банку починаючи з 01 числа місяця, що настає за місяцем подання Заяви на від'єднання №1..5.]

3.5.6. Відмова Клієнта від ДКБО в частині обслуговування Продуктового пакету здійснюється без укладання будь-якого додаткового договору на підставі Заяви про від'єднання №1. [3.5.6.]

3.5.7. Банк приймає Заяву на від'єднання №1 та/або Заяву на зміну Продуктового пакету за умови виконання Клієнтом всіх зобов'язань за ДКБО в частині обслуговування Продуктового пакету.

3.5.8. Зміна Банком умов надання послуг в рамках Продуктових пакетів (зміна Тарифів, що діють в рамках Продуктових пакетів, найменування Продуктових пакетів, набору послуг, що включені до Пакету тощо) або скасування Продуктових пакетів та припинення обслуговування Клієнтів в рамках Продуктових пакетів здійснюється у порядку, що передбачений Розділом 11 цих Правил для зміни Тарифів Банку.

## **4. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «PAY CIB»**

### **4.1. Загальні умови обслуговування та експлуатації СДО «PAY CIB»**

4.1.1. З метою здійснення дистанційного обслуговування Рахунків Клієнту надається доступ до СДО «PAY CIB». Для цього Клієнт подає до Банку Заяву на приєднання №2.

4.1.2. Банк здійснює підключення Клієнта до СДО «PAY CIB» та його обслуговування згідно цих Правил, Заяви на приєднання №2 та Тарифів Банку.

4.1.3. Банк передає Клієнту інформацію для доступу до телекомунікаційного вузла (у разі необхідності) та інші відомості, необхідні для роботи з СДО «PAY CIB».

4.1.4. Супроводження СДО «PAY CIB» здійснюють відповідальні співробітники Банку.

4.1.5. Банк забезпечує консультативну підтримку Клієнта з питань, пов'язаних з експлуатацією СДО «PAY CIB».

4.1.6. Для відмови Клієнта від обслуговування за допомогою СДО «PAY CIB» Клієнт подає до Банку Заяву на від'єднання №2, при цьому встановлюються наступні правові наслідки відмови Клієнта від Договору в частині надання Клієнту послуг за допомогою СДО «PAY CIB»:

✓ з моменту відмови Клієнта від ДКБО в частині надання Клієнту послуг за допомогою СДО «PAY CIB», Банк припиняє обслуговування Клієнта за ДКБО в частині надання Клієнту послуг за допомогою СДО «PAY CIB»;

✓ ДКБО в частині надання Клієнту послуг за допомогою СДО «PAY CIB» вважатиметься Сторонами припиненим з моменту виконання всіх грошових зобов'язань Клієнта за ДКБО в частині надання Клієнту послуг за допомогою СДО «PAY CIB».

4.1.7. Для зміни Клієнтом каналу доступу до СДО «PAY CIB» Клієнт подає до Банку Заяву на зміну каналу доступу до Системи дистанційного обслуговування «PAY CIB».

#### 4.1.8. Підписання документів в СДО «PAY CIB»

4.1.8.1. При укладанні договорів та інших супутніх документів, наданні виписок/довідок засобами СДО «PAY CIB» Банком може бути застосовано факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи та відбитку печатки Банку, що відтворені засобами механічного, електронного або іншого копіювання. Вищевказані відтворення відтиску печатки Банку та підпису уповноваженої особи Банку за своїми правовими наслідками прирівнюються до власноручного підпису документів уповноваженою особою Банку та скріплення документів печаткою Банку в оригіналі, і не можуть бути використані в майбутньому у якості підстав для визнання Договору/ документу недійсним, нікчемним або неукладеним.

4.1.8.2. Банк, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту, а Клієнт погоджується з тим, що під час підписання з боку Банку документів, необхідних для укладання цього Договору та всіх його додатків і інших супутніх документів, використовуватиметься факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку, які нанесені засобами електронного або іншого копіювання та зразки яких містяться в цьому пункті, а саме:

4.1.8.3. Зразок печатки Банку



4.1.8.4. Зразок підпису Голови Правління АТ «КІБ»

## 4.2. Реєстрація Клієнта, отримання/зміна Ключів, підключення Клієнта до Системи дистанційного обслуговування «PAY CIB»

4.2.1. Клієнт реєструється в СДО «PAY CIB» на Сайті Банку за адресою <https://pay.cib.com.ua> . Під час реєстрації в СДО «PAY CIB» вводиться інформація про Клієнта, яка запитується в процесі реєстрації. [4.2.1.]

4.2.2. Кожна посадова особа Клієнта, що має право підпису на розрахункових документах, сформованих щодо Рахунків Клієнта, відкритих в Банку (вид підпису “перший” або “другий”, тобто Підписувач), та яка зазначена у відповідному переліку розпорядників рахунку та/або кожний співробітник Клієнта, якому Клієнт надає доступ до СДО «PAY CIB» та право здійснювати певні дії, спрямовані на отримання Клієнтом послуг, передбачених Договором, повинні згенерувати (сформувати) за допомогою СДО «PAY CIB» особистий Ключ, що буде використовуватись Користувачем чи Підписувачем для входу до СДО «PAY CIB» й накладання ЕЦП, та відповідний Сертифікат до нього. Сертифікат оформлюється на паперовому носії або у іншому вигляді визначеному Банком. Сертифікат має бути заповнений відповідним чином та завірений особистим підписом, зокрема ЕЦП, Користувача/Підписувача..2.2.]

4.2.3. Ключ ЕЦП, вид підпису «перший», повинен бути згенерований на апаратному пристрою формування ЕЦП для СДО «PAY CIB» USB–token «iBank 2 key», згідно захисту зазначеного у Заяві на приєднання №2, який передається Клієнту на підставі Акту прийому-передачі апаратного пристрою формування підпису USB–token «iBank 2 key» або іншому носії інформації, визначеному Банком. Якщо Клієнт у Заяві на приєднання №2 для першого рівня підпису у СДО «PAY CIB» зазначив захист роботи «Змінний носій», це свідчить про те, що Клієнт відмовляється від умови Банку, що ключ Електронно-цифрового підпису першої особи повинен бути згенерований на персональному апаратному пристрої USB–token «iBank 2 key» та погоджується та приймає на себе ризиками, що можуть бути пов'язані з відсутність захисту ЕЦП від зчитування/копіювання іншими особами окрім власника.

4.2.4. Для отримання будь-якою особою статусу Користувача, Клієнт зобов'язаний видати такій особі у порядку, передбаченому чинним законодавством України, довіреність на право отримувати в Банку будь-яку інформацію щодо всіх Рахунків, відкритих в Банку, та Рахунків, що будуть відкриті Клієнту протягом дії такої довіреності на законних

підставах, та про будь-які операції Клієнта з Банком, а також надати Банку оригінал такої довіреності (або належним чином засвідчену копію).

4.2.5. Керівник Клієнта засвідчує справжність всіх Сертифікатів, сформованих Підписувачами /Користувачами, своїм підписом та печаткою Клієнта (для фізичних осіб-підприємців - у разі наявності печатки) або іншим шляхом визначеним Банком, після чого такі Сертифікати надаються до Банку. Разом з Сертифікатами, Клієнт надає до Банку оригінали чи належним чином засвідчені копії довіреностей, виданих Клієнтом Користувачам. **[4.2.5.]**

4.2.6. Сертифікат вважається отриманим Банком, якщо відповідальний співробітник Банку, проставив на ньому власний підпис, зазначив дату, час отримання Сертифікату та проставив на Сертифікаті штамп Банку або завірив такий Сертифікат іншим способом, визначеним в Банку.

4.2.7. Клієнт надає до Банку документи, зазначені в пп.4.2.5. цих Правил протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня подання Заяви на приєднання №2. У випадку, якщо протягом зазначеного в цьому абзаці цих Правил строку Клієнт не надав до Банку документи, зазначені в пп.4.2.5 цих Правил, Клієнт зобов'язаний повторно здійснити свою реєстрацію в СДО «PAY CIB» у порядку, визначеному пп.4.2.1 цих Правил. При цьому до виконання Клієнтом дій, передбачених цим пунктом, Банк в будь-який час має право відмовитися від Договору в частині обслуговування СДО «PAY CIB» в порядку, передбаченому пп.11.2.6 цих Правил.

4.2.8. Банк, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання від Клієнта Заяви на приєднання №2 та документів, зазначених в пп.4.2.5 цих Правил, здійснює активацію Ключів для ЕЦП та підключення Клієнта до СДО «PAY CIB».

4.2.9. Активація Ключів Підписувача здійснюється Банком лише тим уповноваженим особам Клієнта, які мають дійсне право підпису при здійсненні операцій по Рахункам (які зазначені у відповідному переліку розпорядників рахунку).

4.2.10. Активація Ключів Користувача здійснюється лише тим уповноваженим особам Клієнта, що діють на підставі належним чином оформлених довіреностей.

4.2.11. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надання Клієнтом будь-якій особі статусу Користувача (отримання такою особою Ключа Користувача), зазначена особа/особи-Користувачі будуть мати можливість отримувати за допомогою СДО «PAY CIB» у порядку, визначеному цими Правилами, інформацію про будь-які Рахунки Клієнта, відкриті в Банку, та про будь-які операції Клієнта з Банком.

4.2.12. Строк дії Ключів визначається Банком та становить 1 рік з моменту генерації у СДО «PAY CIB». У випадку закінчення строку дії Ключів Підписувача Банк припиняє обслуговування Клієнта засобами СДО «PAY CIB» в частині прийняття до виконання Електронних документів, складених з використанням такого Ключа Підписувача (недійсного Ключа), а у випадку закінчення строку дії Ключа Користувача – Банк блокує доступ такого Користувача до СДО «PAY CIB». У даному випадку проводиться процедура зміни Ключів Підписувачів/Користувачів.

4.2.13. У разі зміни підписів посадових осіб Підписувачів у переліку розпорядників рахунку, Клієнт у день надання до Банку нового переліку розпорядників рахунку надає в Банк Сертифікати на Ключі нових Підписувачів, зазначених в такому переліку розпорядників рахунку. При цьому, такий Сертифікат формується та засвідчується у порядку, визначеному пп.4.2.2., пп. 4.2.5. цих Правил. Після отримання Сертифікатів на Ключі нових Підписувачів Банк має право самостійно блокувати Ключі осіб, які не входять в перелік посадових осіб, визначених в новому переліку розпорядників рахунку. **[4.2.13.]**

4.2.14. Зміна Ключів Підписувачів/Користувачів з інших підстав, аніж передбачені в пп.4.2.13 цих Правил, здійснюється шляхом надання в Банк Сертифікатів на нові Ключі таких Підписувачів/Користувачів та за умов виконання Клієнтом умов цих Правил, при цьому, такі Сертифікати формуються та засвідчується у порядку, визначеному пп.4.2.2, пп.4.2.5 цих Правил. При цьому попередні Ключі вважаються не дійсними та самостійно блокуються Банком. **[4.2.14.]**

4.2.15. При зміні ключа, не пізніше наступного Банківського дня з дня отримання Банком від Клієнта відповідного Сертифіката на відповідний Ключ, Банк (при умові виконання Клієнтом своїх всіх дій, що передбачені цими Правилами для зміни Ключа) здійснює активацію відповідного Ключа (на який поданий такий Сертифікат).

### **4.3. Умови оформлення та виконання Електронних документів**

4.3.1. Електронний розрахунковий документ вважається належним чином оформленим та переданим Клієнтом Банку до виконання, якщо:

- ✓ для доступу до СДО «PAY CIB» Клієнт використовує дійсні Ключі Підписувачів та сформував Електронний розрахунковий документ у відповідності з вимогами, визначеними цими Правилами;
- ✓ Клієнт увів код операції та всі параметри, які запитуються СДО «PAY CIB» для виконання такої операції;
- ✓ заповненні всі реквізити, які передбачені чинним законодавством України для розрахункових документів;
- ✓ на таких документах належним чином сформованих є всі необхідні ЕЦП уповноважених осіб Клієнта, які відповідно до чинного законодавства України мають право розпоряджатися Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо Рахунку, зразок підпису яких міститься в переліку розпорядників рахунку, що наданий Клієнтом до Банку.



- 4.3.2. Наявність Ключів Підписувачів (необхідної кількості ЕЦП) на отриманому Банком Електронному документі свідчить про здійснення Клієнтом всіх заходів контролю при складенні та відправленні Банку такого документу, передбачених цими Правилами, а Банк не несе відповідальності за наслідки недодержання Клієнтом зазначених вимог.
- 4.3.3. Отримання Користувачами та Підписувачами Ключів, їх зміна (генерація Ключів Користувачів та Підписувачів, їх сертифікація) здійснюється у порядку, зазначеному у п. 1.4.2 цих Правил.
- 4.3.4. Після накладання на Електронний документ всіх ЕЦП, необхідних для виконання відповідної операції (отримання відповідної послуги), такий Електронний документ направляється СДО «PAY CIB» до Банку для виконання.
- 4.3.5. Клієнт може відкликати Електронний розрахунковий документ, на який накладено відповідну кількість ЕЦП, засобами СДО «PAY CIB» з врахуванням пп.4.3.6- 4.3.8 цих Правил. **[4.3.5.].6.]**
- 4.3.6. Клієнт не має права відкликати Електронний розрахунковий документ стосовно купівлі/ продажу/обміну іноземної валюти після закінчення Операційного часу Банку, встановленого для проведення таких Електронних розрахункових документів. **[4.3.7.]**
- 4.3.7. Клієнт не може відкликати Електронні розрахункові документи, які мають статус «Проведен» при перерахуванні заробітної плати на електронні платіжні засоби (у випадку приєднання до Правил відповідно до пп.2.4.6. цих Правил), та платежів на рахунки з використанням електронних платіжних засобів. **[4.3.8.]**
- 4.3.8. Банк виконує оформлені належним чином Електронні розрахункові документи Клієнта, які надійшли до Банку засобами СДО «PAY CIB» в межах Операційного дня Банку.
- 4.3.9. Електронні документи Клієнта, що надійшли до Банку після закінчення Операційного часу Банку, можуть виконуватися Банком в післяопераційний час лише за погодженням з Банком.
- 4.3.10. Банк виконує Електронні розрахункові документи Клієнта відповідно до черговості їх надходження до Банку засобами СДО «PAY CIB» та виключно в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, щодо якого сформований відповідний Електронний розрахунковий документ.
- 4.3.11. Банк має право повернути без виконання Електронні розрахункові документи в наступних випадках:
- ✓ якщо на вимогу Банку Клієнт не надасть відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, або умисно подасть неправдиві відомості про себе, якщо операція, проведення якої ініціюється Клієнтом відповідним Електронним документом, містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до чинного законодавства України;
  - ✓ у випадку, коли Електронні розрахункові документи Клієнта, які надійшли до Банку засобами СДО «PAY CIB» протягом Операційного часу Банку, не можуть бути виконані у зв'язку з відсутністю достатньої кількості коштів на відповідному(-их) рахунку(-ах) Клієнта та/або відсутності документів необхідних для проведення Електронного розрахункового документу згідно чинного законодавства;
  - ✓ у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України з питань організації та здійснення розрахунків, в т.ч. у разі порушення правил заповнення реквізитів Електронних розрахункових документів, накладення арештів (враховуючи п.10.7 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті - Постанова НБУ №22 від 21.01.2004 ) тощо, та/або у інших випадках, передбачених цими Правилами;
  - ✓ у випадку відсутності на Електронному документі необхідної кількості ЕЦП Підписувачів, які згідно з відповідним переліком розпорядників рахунку мають право здійснювати дії щодо розпорядження коштами на відповідному рахунку, та/або у разі, якщо на Електронному документі Клієнта містяться ЕЦП Підписувачів, які не мають право розпоряджатися коштами на рахунку, стосовно якого складений такий Електронний документ.
- 4.3.12. Про причини повернення Електронного розрахункового документа без виконання Банк інформує Клієнта засобами СДО «PAY CIB».
- 4.3.13. Відповідальність за правильність оформлення Електронних розрахункових документів та за їх достовірність цілковито покладається на Клієнта.
- 4.3.14. Не дозволяється формування Клієнтом Електронних розрахункових документів на підставі розрахункових документів, які мають додатки (реєстр розрахункових чеків, реєстр документів за акредитивом тощо), а також формування Клієнтом, який є отримувачем, Електронних розрахункових документів у разі договірної списання коштів. Зазначені документи надаються до Банку на паперових носіях.
- 4.3.15. Передача Електронних розрахункових документів та їх реєстрація Банком здійснюється за погодженням з Клієнтом каналом зв'язку в автоматичному режимі.
- 4.3.16. Встановлення та підключення СДО «PAY CIB» не скасовує можливості використання паперових розрахункових документів, що надаються та опрацьовуються у встановленому чинним законодавством України порядку та на умовах Договору та цих Правил.

4.3.18. Банк має право прийняти рішення щодо не повернення Електронного розрахункового документу, що надійшов до Банку засобами СДО «PAY CIB» протягом Операційного часу Банку та не можуть бути виконані у зв'язку з відсутністю достатньої кількості коштів на відповідному рахунку Клієнта та/або відсутності документів необхідних для проведення Електронного розрахункового документу, згідно чинного законодавства. Банк може перенести даний Електронний розрахунковий документ до виконання на наступний операційний день та виконати його за наявності коштів на рахунку Клієнта/відповідних документів протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати його виписки. Дата оформлення Електронного розрахункового документу не враховується. Клієнт має право відкликати Електронного розрахункового документу згідно п.4.3.5.

#### **4.4. Відкликання ключа Підписувача/Користувача**

4.4.1. Ключі осіб, що мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта, і, як наслідок, ЕЦП вважаються дійсними, а Електронні розрахункові документи, підписані цими особами з використанням їх ЕЦП – обов'язковими до виконання Банком до моменту отримання Банком від Клієнта Заяву про відкликання відкритого ключа (-ів) ЕЦП Клієнта у СДО «PAY CIB».

Враховуючи вище зазначене у разі, якщо у штатній розклад Клієнта внесені зміни щодо перших та других підписів переліку розпорядників рахунку, у разі, якщо Клієнт має підозру щодо компрометації ключа або підозру на шахрайство та/або у інших випадках щодо відкликання ключа, Клієнт надає до Відділення Банку Заяву про відкликання відкритого ключа (-ів) ЕЦП Клієнта у СДО «PAY CIB» встановленого зразку.

4.4.2. При отриманні Банком повідомлення, передбаченого пп.4.4.1 цих Правил Банк блокує доступ до СДО «PAY CIB» Користувача/Підписувача, Ключ якого відкликається.

4.4.3. При отриманні Банком належним чином оформленої на паперовому носії Заяву про відкликання відкритого ключа (-ів) ЕЦП Клієнта у СДО «PAY CIB» Підписувача за формою встановленою Банком обслуговування Клієнта засобами СДО «PAY CIB» зупиняється повністю – у випадку відкликання Ключа Підписувача та відсутності іншого діючого Ключа Підписувача, або частково - стосовно Електронних документів, складених з використанням Ключів, що відкликаються – у випадку відкликання Ключа Підписувача/Підписувачів (при наявності іншого діючого Ключа Підписувача)..3.]

4.4.4. Обслуговування Клієнта засобами СДО «PAY CIB» після його повного призупинення згідно пп.4.4.3 цих Правил поновлюється після виконання Клієнтом дій, передбачених п.4.2 цих Правил для активації нових Ключів.

4.4.5. В разі, якщо відкликання Ключа Підписувача було ініційовано Клієнтом помилково, Банк поновлює доступ до СДО «PAY CIB» Підписувачу/Користувачу, лише у випадку надання Клієнтом належним чином оформленої Заяви про поновлення Ключа, встановленої Банком форми.

#### **4.5. Порядок забезпечення захисту Ключів на робочому місці Клієнта**

4.5.1. Клієнт повинен самостійно генерувати Ключі зі свого робочого місця у порядку, визначеному цими Правилами.

4.5.2. Клієнт повинен зберігати Ключ тільки на змінному носії (згідно Заяви на приєднання №2 у т.ч. USB-token «iBank 2 key»). Пароль доступу до файлу з Ключем не повинен зберігатися у відкритому вигляді (наприклад, записаним на папері та ін.).

Для забезпечення більш надійного зберігання та використання особистих Ключів Клієнт повинен використовувати USB-token «iBank 2 key», що постачаються Банком.

USB-token «iBank 2 key» - це засіб криптографічного захисту інформації технічна реалізація якого забезпечує збереження особистого Ключа в захищеній пам'яті та виконання криптографічних операцій таким чином, що унеможливує копіювання Ключа, або його знаходження поза межами захищеної пам'яті пристрою.

4.5.3. Заміна паролю до файлу з Ключем повинна виконуватись не менше одного разу на місяць. Пароль до ключів ЕЦП повинен складатися з цифр, літер верхнього та нижнього регістрів, спеціальних символів. При виборі паролю не допускається використання комбінацій, що легко вгадуються, наприклад імен, дат народження, телефонних номерів тощо.

4.5.4. У вільний від роботи час Клієнт повинен зберігати носій з Ключем в сейфі. Заборонено передавати пристрій з файлом з Ключем або розголошувати пароль до файлу з Ключем іншим особам.

4.5.5. Носій ключової інформації, що містить чинний ключ ЕЦП (рухомий носій інформації USB-token «iBank 2 key»), повинен зберігатися під особистим контролем власника Ключа, що забезпечує унеможливлення доступу до нього інших осіб. Ні за яких обставин не допускається передавання носія ключової інформації (USB-token «iBank 2 key») та/або розголошення паролю до нього іншим особам.

4.5.6. Не допускається залишати носій ключової інформації приєднаний до персонального комп'ютера коли робота в системі СДО «PAY CIB» призупинена чи не проводиться, персональний комп'ютер використовуються для виконання інших функцій та у неробочий час.

4.5.7. У разі виникнення підозри про те, що Ключ Користувача/Підписувача був викрадений або використаний не уповноваженою на те особою, Клієнт повинен виконати його перереєстрацію у Банку (виконати генерацію нового Ключа) у порядку, передбаченому цими Правилами.

4.5.8. При відключенні Клієнта від СДО «PAY CIB», відповідальність за знищення Ключів лежить безпосередньо на Клієнті.

4.5.9. Строк дії Ключів встановлюється Банком. Незважаючи на це, Клієнт має право виконувати позапланову зміну Ключів у порядку, визначеному цими Правилами.

4.5.10. Клієнт зобов'язаний ознайомитись самостійно та ознайомити усіх Користувачів та Підписувачів з Інструкцією про порядок забезпечення захисту ключової інформації, що розміщена на Сайті Банку.

#### **4.6. Порядок взаєморозрахунків**

4.6.1. Оплата послуг за обслуговування Клієнта за допомогою СДО «PAY CIB», що надаються Банком відповідно до умов цих Правил, здійснюється Клієнтом щомісячно відповідно до пп.4.6.2-4.6.4 цих Правил та Тарифів Банку, діючих на момент виконання операції.

4.6.2. При настанні термінів платежів, передбачених цими Правилами, чи у випадку наявності простроченої заборгованості по платежах, передбачених цими Правилами, Банк набуває право (але не зобов'язаний), а Клієнт на підставі ст.26 Закону «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 № 2346-III (зі змінами та доповненнями) цим беззаперечно та безвідклично доручає Банку списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання зобов'язань з рахунку, який зазначено в Заяві та/або з будь-яких інших рахунків, відкритих (чи тих, що будуть відкриті) Клієнтом в Банку. Клієнт доручає Банку здійснювати таке договірне списання у сумі, визначеній Тарифами Банку, будь-яку кількість разів протягом строку дії Договору до повної оплати будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором в частині користування СДО «PAY CIB». **[4.6.2.]**

4.6.3. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у валюті, необхідній для сплати платежів передбачених Тарифами Банку в частині надання послуг за допомогою СДО «PAY CIB», Банк має право на договірне списання коштів Клієнта у іншій валюті і Клієнт доручає Банку здійснити купівлю/продаж/обмін коштів в сумі необхідній для виконання цих зобов'язань на ВРУ за поточним курсом, що склався на ВРУ за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну або здійснити обмін/купівлю коштів за рахунок власної валютної позиції по комерційному курсу, що склався в Банку на день списання коштів з Рахунку з метою виконання Клієнтом відповідних грошових зобов'язань перед Банком. При цьому, Банк купує/обмінює/продає (конвертує) суму коштів, еквівалентну сумі зобов'язань Клієнта, строк сплати яких настав згідно умов Договору в частині надання послуг за допомогою СДО «PAY CIB», а також сумі всіх податків, зборів та обов'язкових платежів пов'язаних з купівлею/продажем/обміном, згідно чинного законодавства України. Даний пункт розглядається як відповідне доручення Клієнта на здійснення Банком передбачених цим пунктом дій. **[4.6.3.]**

4.6.4. Надане Банку Клієнтом за пп.4.6.2- 4.6.3 цих Правил право договірне списання виникає в день настання терміну(ів)/строків здійснення відповідних платежів, передбачених Тарифами Банку в частині надання послуг засобами СДО «PAY CIB», та може бути використане Банком починаючи з того самого дня. При цьому курс купівлі/продажу/обміну Банком іноземної валюти на ВРУ та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважаються такими, що узгоджені Сторонами. **[4.6.4.]**

### **5. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ, ОПЕРАЦІЇ ПО ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ**

#### **5.1. Загальні засади обслуговування операцій за Рахунками, операції по яким здійснюються з використанням Корпоративної картки**

5.1.1. Цим розділом визначаються умови та порядок обслуговування рахунків Клієнта із видачею Корпоративної карти. Випуск Корпоративної картки може здійснюватися за бажанням Клієнта до окремого поточного рахунку, операції по якому можуть виконуватися виключно із використанням Корпоративної картки (Балансовий номер рахунку 2605/2655).

5.1.2. Банк відкриває Клієнту рахунки, надає Клієнту/Довіреним особам Клієнта Корпоративні картки, здійснює розрахунково – касове обслуговування за операціями з використанням Платіжних карток відповідно до вимог чинного законодавства України, правил відповідної платіжної системи, цих Правил в межах Витратного ліміту на підставі Заяви на відкриття поточного рахунку, Заяви на випуск корпоративної платіжної картки, Заяви/Листа на встановлення/зміну лімітів здійснення операцій з використанням Корпоративної картки.

5.1.3. Режим функціонування рахунку та використання Корпоративної картки регулюється чинним законодавством України, правилами відповідної платіжної системи та цими Правилами.

5.1.4. Кошти з Рахунку юридичної особи та фізичної особи-підприємця не можуть бути використані за допомогою Корпоративної картки для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за

зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

5.1.5. Кошти з Рахунку в **іноземній валюті** юридичної особи та фізичної особи - підприємця можуть бути використані за допомогою Корпоративної картки виключно для:

- ✓ Одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
- ✓ Здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, міжнародної конвенції про дорожній рух.

5.1.6. Кошти з Рахунку в **національній валюті** гривня юридичної особи та фізичної особи – підприємця, можуть бути використані за допомогою Корпоративної картки виключно для:

- ✓ Одержання готівки в гривнях для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України та отримання фізичними особами – підприємцями чистого доходу;
- ✓ Одержання готівки в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;
- ✓ Здійснювати безготівкові розрахунки в гривнях, пов'язані зі статутною та господарською діяльністю ( в тому числі оплата податків згідно чинного Законодавства України), витратами представницького характеру та на відрядження в межах України.

5.1.7. Корпоративна картка, оформляються на ім'я Клієнта та/або Довірених осіб Клієнта, ні за яких обставин не можуть бути передані іншим особам та підлягають поверненню в Банк після припинення строку їх дії, а також у випадку подання Листа про закриття корпоративної картки або рахунку Клієнта, до якого було випущено Корпоративну картку.

5.1.8. Кожна операція із використанням Корпоративної картки за Рахунком Клієнта по видачі готівкових коштів супроводжується видачою Довіреним особам Клієнта підтверджуючого документа у відповідності з правилами відповідної платіжної системи та чинного законодавства України.

5.1.9. На Поточний рахунок Клієнта, операції по якому можуть виконуватися із використанням Корпоративної картки (маска рахунку 2605/2655), зараховуються:

- ✓ Готівкові кошти, що вносяться в установленому порядку через касу Банку, в межах чинного законодавства України;
- ✓ Безготівкові кошти шляхом переказу коштів з власних рахунків Клієнта (крім заробітної плати та інших виплат соціального характеру) та за рахунок наданого кредиту;
- ✓ Безготівкові кошти, що надходять з рахунків інших фізичних та юридичних осіб (крім розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами)) в межах чинного законодавства України.

5.1.10. У разі втрати, викрадення Корпоративної картки, у випадку її Дискредитації, а також в інших випадках, пов'язаних з необхідністю заблокувати Корпоративну платіжну картку, Держатель зобов'язаний вжити наступних заходів:

- ✓ негайно повідомити про це Банк за телефонами служби цілодобової підтримки Клієнтів, Держателів Платіжних карток: + 380442722324, +380444942591, (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів на території України) та надати інформацію відповідно до інструкцій оператора служби підтримки Клієнтів;
- ✓ не пізніше 2 (двох) Банківських днів після цього повідомлення звернутися до Банку з письмовою заявою про блокування (припинення) здійснення операцій з використанням Корпоративної картки, а також звернутись з клопотанням про оформлення нових Корпоративних карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою або Дискредитацією, шляхом безпосереднього подання до Банку відповідної письмової заяви.

5.1.11. При припиненні обслуговування операцій з використанням Корпоративних карток і блокуванням Корпоративної картки з причини, вказаної в пп.5.1.10 цих Правил, Банк не відновлює надалі обслуговування операцій з використанням такої Корпоративної картки.

5.1.12. Розрахунки між Клієнтом і Банком за операції, що були здійснені з використанням Корпоративних карток, оформлених до рахунку Клієнта, проводяться в безготівковій формі відповідно до законодавства України і правил відповідної Міжнародної платіжної системи.

5.1.13. При розрахунку Корпоративною картою за товари чи послуги, Держатель повинен перевірити правильність суми, валюти та дати здійснення операції, що зазначені у Чеку платіжного терміналу, який йому надається, та підписати Чек платіжного терміналу. Після проведення Операції, Держатель отримує копію оформленого Чеку платіжного терміналу.

5.1.14. У разі здійснення Держателем розрахунків з використанням Корпоративної картки у валюті, що відрізняється від валюти рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративної картки, Клієнт доручає Банку здійснювати її конвертацію, з подальшим списанням суми операції з рахунку, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративної картки, у валюті ведення цього рахунку Клієнта, при здійсненні безготівкової оплати за товари чи послуги, отримання готівкових коштів, переказів між картками розрахунок між Банком і Клієнтом здійснюється за курсом, встановленим Банком для операцій з платіжними картками .

5.1.15. Оплата комісій, передбачених Тарифами, що діють у Банку на момент їх сплати, процентів за користування Овердрафтом (у випадку його встановлення на підставі договірних відносин з Клієнтом) та Несанкціонованим овердрафтом та інших платежів, пов'язаних з використанням Корпоративної картки, проводиться шляхом договірного списання передбаченого пп.9.3.3.16 цих Правил.

5.1.16. У випадку, якщо валюта комісії або валюта, в якій здійснюється оплата комісії, відрізняється від валюти рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративної картки, Клієнт доручає Банку самостійно (без надання розрахункових документів) списувати зі свого рахунку, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративної картки, відповідно суму в іноземній валюті, що еквівалентна сумі комісії згідно із Тарифами Банку по курсу НБУ на день списання, або суму в іноземній валюті, що дорівнює сумі комісії згідно з Тарифами Банку.

5.1.17. На суму Несанкціонованого овердрафту, що виникла на рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративної картки, на кінець Операційного дня, Банк нараховує проценти.

5.1.18. Нарахування процентів за Несанкціонованим овердрафтом здійснюється з урахуванням щоденного розрахунку. При розрахунку процентів враховується день виникнення Несанкціонованого овердрафту та не враховується день погашення суми Несанкціонованого овердрафту. Розрахунок процентів здійснюється за фактичну кількість днів у році.

5.1.19. При надходженні коштів на рахунок Клієнта, вони, в першу чергу, направляються на погашення прострочених процентів за Несанкціонованим овердрафтом, простроченої заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентів за Несанкціонованим овердрафтом, заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, прострочених процентів за заборгованістю за Овердрафтом, простроченої заборгованості за Овердрафтом, на сплату строкових процентів за заборгованістю за Овердрафтом, погашення заборгованості за Овердрафтом, сплату комісій та платежів, передбачених Тарифами, а також інших платежів, штрафів (пені), передбачених цими Правилами, решта коштів залишається на рахунку Клієнта.

5.1.20. В період з 1 (першого) по 5 (п'яте) число місяця Банк формує Виписки, в яких зазначається інформація: про рух коштів на рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративної картки, з моменту формування попередньої Виписки та відомості щодо зміни Тарифів (у разі ініціювання Банком відповідних змін).

5.1.21. Про зміну строків формування та надання Виписок Банк повідомляє Клієнта не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до вступу в силу таких змін шляхом зазначення такої інформації у Виписці.

5.1.22. Виписки відображають рух коштів за кожний календарний місяць. Якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Банком Виписки Клієнт не надав Банку претензій (зауважень) щодо інформації, що міститься у Виписці, у письмовому вигляді, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням Виписки.

5.1.23. Невжиття Клієнтом заходів для отримання Виписки не звільняє його від обов'язку виконання зобов'язань за Договором. У випадку отримання Виписки за допомогою електронної пошти (засобами Інтернет) Клієнт погоджується з тим, що інформація про стан рахунку і операції за рахунком Клієнта може потрапити до третіх осіб через відсутність можливості забезпечити захищеність каналу зв'язку через Інтернет.

5.1.24. Банк оформляє Корпоративні картки на ім'я Довіrenих осіб Клієнта, зазначених у відповідній заяві на оформлення Корпоративної картки, протягом 7 (семи) Банківських днів з дня надання вказаних заяв, оплати комісій відповідно до Тарифів Банку, що діють у Банку на момент оплати.

## **5.2. Правила безпеки користування Корпоративними картками**

5.2.1. Строк дії Корпоративної картки зазначений на лицьовій стороні. Дія Корпоративної картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця, зазначеного на лицьовій стороні Корпоративної картки.

5.2.2. При одержанні Корпоративної картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на панелі для підпису зворотнього боку Корпоративної картки, а також підтвердити факт одержання Корпоративної картки та ПІН-конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання Корпоративної картки та ПІН-конверта.

5.2.3. За будь-яких умов Держатель зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН, не записувати ПІН на Корпоративній картці або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із Корпоративною карткою.

5.2.4. Держателі не мають права передавати Корпоративні картки в користування третім особам. Держателі не повинні розголошувати реквізити Корпоративної картки. Держателі повинні усвідомлювати, що використання Корпоративної картки для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.

5.2.5. При здійсненні операцій з використанням Корпоративної картки в торгових точках введення ПІН зазвичай не потребується.

5.2.6. Під час використання Корпоративної картки для оплати товарів і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати Чек платіжного терміналу перевірити чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення Операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми і дає вказівку Банку на проведення списання коштів з рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративної картки. Держатель повинен одержати одну копію належним чином оформленого Чека платіжного терміналу.

5.2.7. Підприємства торгівлі, а також каси банків можуть вимагати від Держателя надання документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного Держателя Корпоративної картки.

5.2.8. Держателі можуть отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в Банкоматах з логотипами Міжнародної платіжної системи, якою обслуговуються Корпоративна картка.

5.2.9. При оплаті за товари та послуги з використанням Корпоративної картки, Держателі зобов'язані зберігати Чеки платіжного терміналу, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням Корпоративної картки, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній Виписці по рахунку, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративної картки, з метою здійснення, у разі необхідності, звірки тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах, даним, що містяться у Виписці. Держателі повинні надавати Чеки платіжного терміналу Банку на його першу вимогу для врегулювання спірних питань.

5.2.10. Оскільки Корпоративна картка чутлива до різноманітних фізичних впливів, тримати її необхідно на достатній відстані від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

5.2.11. В разі вилучення Корпоративної картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

## **6. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ (ВКЛАДНИХ) РАХУНКІВ**

### **6.1. Загальні засади відкриття депозитних рахунків**

6.1.1. Цим розділом визначаються умови та порядок відкриття/обслуговування/закриття Клієнту Депозитних рахунків/Рахунку «Ваші гроші» в межах цих Правил, продуктів та умови розміщення/обслуговування/повернення вкладних коштів.

6.1.2. Предметом цього розділу є внесення Вкладником та прийняття Банком тимчасово вільних грошових коштів - Депозит в сумі, на строк, на умовах та в порядку, встановлених цими Правилами. За користування Депозитом Банк сплачує Вкладнику проценти в порядку та на умовах визначених Правилами.

6.1.3. Відкриття Клієнту Депозитних рахунків/Рахунків «Ваші гроші» в розрізі депозитних продуктів здійснюється після подання Клієнтом відповідної Заяви на приєднання до цих Правил в частині розміщення банківського вкладу (депозиту) із зазначенням відповідного Депозитного продукту, яким бажає скористатися Клієнт.

6.1.4. Для відкриття Депозитного рахунку/Рахунку «Ваші гроші» в кожній окремій валюті та в рамках кожного депозитного продукту (Ваші гроші, Депозитна лінія, Овернайт тощо) подається відповідно окрема Заява на приєднання. Особливості надання та обслуговування депозитних продуктів Банку зазначені у відповідних пунктах цього розділу.

6.1.5. Проценти за користування Депозитом сплачуються Вкладнику у валюті Депозиту.

6.1.6. Внесення грошових коштів на Депозитний рахунок/Рахунок «Ваші гроші» Клієнта, списання з Депозитного рахунку/Рахунку «Ваші гроші» Клієнта здійснюється виключно через поточний рахунок Клієнта.

6.1.7. Внесення/повернення грошових коштів на/з Депозитний/ного рахунок/ку підтверджується випискою з Депозитного рахунку/Рахунку «Ваші гроші», яка складається Банком у електронній формі. Виписка видається Вкладнику Банку у письмовій формі на вимогу вкладника. До моменту звернення Вкладника з вимогою щодо отримання виписки з вкладного рахунку вона знаходиться в Банку.

6.1.8. Депозитний рахунок обслуговується в межах режиму, що регулюється даними Правилами та нормативними документами Національного банку України, іншим чинним законодавством України.

6.1.9. Видаткові операції по Депозитному рахунку/Рахунку «Ваші гроші» починаються не раніше дати отримання Банком повідомлення від Фіскального органу України щодо взяття рахунку на облік або, за умови не отримання від

Фіскального органу повідомлення про відмову у взятті рахунка на облік протягом наступного Операційного дня, з дня отримання Фіскальним органом повідомлення Банку про відкриття рахунку.

6.1.10. Банк має право здійснювати примусове списання, стягнення коштів з Депозитного (вкладного рахунку) /Рахунку «Ваші гроші» Вкладника у випадках передбачених чинним законодавством України, цими Правилами.

6.1.11. Умови продуктів по розміщенню в Банку Депозитів публікуються на Сайті Банку. Укладаючи Договори банківського вкладу про розміщення Депозитів в рамках депозитних продуктів Вкладник погоджується із запропонованими Банком умовам, якщо інше не передбачено іншими документально підтвердженими домовленостями між Клієнтом та Банком.

6.1.12. Якщо судом або державним органом на Депозитний рахунок/Рахунок «Ваші гроші», в порядку передбаченому діючим законодавством, був накладений арешт, нарахування процентів зупиняється з дати накладення такого арешту на Депозитний рахунок/Рахунок «Ваші гроші» .

6.1.13. Нарахування Банком процентів по Депозиту припиняється з дати закінчення строку розміщення Депозиту.

6.1.14. Якщо день повернення Депозиту припадає на небанківський день, то сума Депозиту повертається на наступний за ним банківський день.

6.1.15. Банк нараховує проценти, застосовуючи метод “факт/факт”, коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (28-29-30-31/365-366 днів).

6.1.16. Банк не нараховує проценти за Депозитом після закінчення строку розміщення Депозиту, якщо інше не передбачено відповідним депозитним продуктом цих Правил.

6.1.17. Банк перераховує нараховані проценти згідно умов передбачених конкретним продуктом за цими Правилами але не пізніше п'ятого Банківського дня кожного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування, в день повернення Депозиту, в день дострокового повернення Депозиту (частини Депозиту) шляхом перерахування на Поточний рахунок Вкладника, якщо інше не передбачено іншими документально підтвердженими домовленостями між Клієнтом та Банком.

6.1.18. У випадках, коли день повернення суми Вкладу або день виплати нарахованих процентів випадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства України, то такі виплати здійснюються наступного Банківського дня. Нарахування процентів за час знаходження коштів на Депозитному рахунку після закінчення строку Вкладу не здійснюється.

## **6.2. Особливі умови розміщення вкладних коштів та обслуговування Рахунку «Ваші гроші» в рамках продукту «Ваші гроші».**

### **6.2.1. Відкриття, обслуговування та закриття Рахунку «Ваші гроші».**

6.2.1.1. Рахунок «Ваші гроші» відкривається безстроково після подання Клієнтом Заяви на приєднання № 3, переліку розпорядників рахунку (для Клієнтів – юридичних осіб), та за умов наявності у Банку повного пакету документів, передбачених чинним законодавством України та Правилами. Рахунок «Ваші гроші» відкривається при наявності відкритого Поточного рахунку у Банку.

6.2.1.2. Заява на приєднання №3 разом із Договором банківського рахунку та комплексного надання послуг, цими Правилами та документами про внесення змін до Договору банківського вкладу «Ваші гроші» у вигляді Листа-запиту є невід'ємними частинами та разом складають Договір банківського вкладу «Ваші гроші». Номер та дата набуття чинності Договору банківського вкладу «Ваші гроші» зазначаються у Заяві на приєднання №3.

6.2.1.3. У Заяві на приєднання №3 також зазначається номер Рахунку «Ваші гроші», що вважається таким, що Банк надав, а Клієнт отримав довідку про відкриття Рахунку «Ваші гроші».

6.2.1.4. Для відкриття Рахунку «Ваші гроші» в кожній окремій валюті подається відповідно окрема Заява на приєднання №3.

6.2.1.5. Проведення господарської діяльності з використанням Рахунку «Ваші гроші» заборонено.

Договірні відносини між Банком та Клієнтом, щодо зміни умов Договору банківського вкладу «Ваші гроші» , оформлюються Листом-запитом або іншим документом, що встановлює договірні відносини між Банком та Клієнтом.

6.2.1.6. Підтвердженням внесення коштів на Рахунок «Ваші гроші» є виписка з відповідного рахунку, яка складається Банком у електронній формі у день надходження коштів, та видається у письмовій формі на його вимогу. До моменту звернення Вкладника з вимогою щодо отримання виписки з Рахунку «Ваші гроші» вона знаходиться в Банку.

6.2.1.7. Розміщення Вкладу в рамках продукту «Депозитна лінія» в Банку здійснюється з дотриманням наступних умов:

Строк Договору банківського вкладу «Ваші гроші»	Не обмежено
Розміщення/Зарахування коштів на Рахунок «Ваші гроші»	Розміщення/Зарахування коштів з Рахунку «Ваші гроші» здійснюється Клієнтом самостійно з використанням Платіжних інструментів. Якщо у Заяві на приєднання №3 зазначена сума та/або незнижувальний залишок на Рахунок «Ваші гроші», Клієнт перераховує обумовлену суму протягом 10 (десяти) днів з дня подання Заяви на приєднання №3. Якщо протягом цього строку не відбулося надходження коштів на Рахунок «Ваші гроші», то Банк має право закрити Рахунок «Ваші гроші» одноосібно без додаткового повідомлення та надання довідки про закриття рахунку.  Зарахування коштів на Рахунок «Ваші гроші» здійснюється з будь-якого Поточного рахунку Клієнта відкритого для здійснення господарської діяльності.
Сума Вкладу /Мінімальна сума Вкладу/Максимальна сума Вкладу/Незнижувальний залишок	Згідно умов Заявки на приєднання №3 У випадку відсутності на Рахунок «Ваші гроші» обумовленої суми грошових коштів/незнижувального залишку (у випадку наявності згідно Заяви на приєднання №3), погоджені Банком умови у межах Договору банківського вкладу «Ваші гроші» втрачають свою силу.
Процентна ставка	Зазначається у Заяві на приєднання №3 з урахуванням подальшого порядку зміни процентної ставки за ініціативою Банку
Сплата процентів	Сплата процентів здійснюється на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві на приєднання №3.
Повернення Вкладу	Списання/повернення коштів з Рахунку «Ваші гроші» здійснюється Клієнтом самостійно з використанням Платіжних інструментів. Перерахування коштів з Рахунку «Ваші гроші» здійснюється на будь-який Поточний рахунок Клієнта відкритий для здійснення господарської діяльності.
Припинення дії/Розірвання Договору банківського вкладу «Ваші гроші»	Закриття Рахунку «Ваші гроші» може бути здійснено після повернення Банком суми Вкладу та нарахованих процентів на підставі Заяви на від'єднання від Правил №6 наданого Вкладником або за ініціативою Банку у разі виведення даного Депозитного продукту з експлуатації у Банку або у випадку відсутності руху коштів по депозитному рахунку більше 12 місяців. Закриття Рахунку «Ваші гроші» здійснюється згідно п.3.4 цих Правил. З моменту закриття Рахунку «Ваші гроші» Договір банківського вкладу «Ваші гроші» за відповідним рахунком вважається таким, що розірвано.

### 6.2.2. Нарахування та сплата процентів.

6.2.2.1. Банк нараховує проценти у випадку додержання зі сторони Клієнта усіх умов Договору банківського вкладу «Ваші гроші», в тому числі незнижувального залишку на Рахунок «Ваші гроші», у випадку наявності такого згідно підписаної Заяви на приєднання №3.

6.2.2.2. Нарахування процентів здійснюється з урахуванням фактичного залишку коштів на Рахунок «Ваші гроші» станом на кінець кожного Операційного дня Банку за мінусом кредитових надходжень на даний рахунок впродовж дня, починаючи з дня підписання Заяви на приєднання №3 за умови виконання зобов'язань в частині розміщення незнижувального залишку, у випадку його наявності.

6.2.2.3. Нарахування процентів здійснюється за стандартною процентною ставкою діючою на момент нарахування процентів, якщо інше не передбачено договірними відносинами між Клієнтом та Банком. Індивідуальні умови вартості продукту оформлюються договірними відносинами між Клієнтом та Банком. Під час дії індивідуальних параметрів угоди нарахування плати згідно стандартних умов не здійснюється.

6.2.2.4. У випадку наявності шкали відсоткових ставок в залежності від суми нарахування, то визначення стандартної процентної ставки, по якій буде нараховуватися плата на залишки коштів на Рахунок «Ваші гроші» на поточний день в залежності від суми залишків коштів на рахунок за мінусом кредитових надходжень за поточний день, здійснюється по закінченню Операційного дня у Банку.

6.2.2.5. Розмір стандартної процентної ставки на грошові кошти, розміщені на Рахунок «Ваші гроші» встановлюється та розміщується Банком на Сайті Банку.

6.2.2.6. Якщо судом або державним органом на депозитний рахунок, в порядку передбаченому діючим законодавством, був накладений арешт, нарахування процентів зупиняється з дати накладення такого арешту на депозитний рахунок.



6.2.2.7. Сплата нарахованих процентів здійснюється в перший Банківський день місяця за попередній період, а у разі закриття рахунку – в день остаточного розрахунку з Клієнтом. Сплата нарахованих процентів здійснюється на поточний рахунок Клієнта в Банку, що зазначений у Заяві на приєднання №3. У випадках, коли день виплати нарахованих процентів випадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства України, то такі виплати здійснюються наступного Банківського дня.

### **6.2.3. Порядок зміни процентної ставки за ініціативою Банку.**

6.2.3.1. Стандартна процентна ставка діюча на момент укладання договору фіксується Клієнту у Заяві на приєднання №3.

6.2.3.2. Процентна ставка та/або сума, на яку здійснюється нарахування, у будь який час може переглядатися Банком. Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про зміну цінових параметрів не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки засобами СДО «PAY CIB», шляхом оголошення на інформаційних стендах у приміщеннях відділення Банку, розміщення інформації на Сайті Банку та/або іншими засобами згідно умов договору.

6.2.3.3. У випадку, якщо Вкладник, який користується Продуктом «Ваші гроші», не погоджується з новими умовами вартості Продукту Клієнт відмовляється від запропонованих умов шляхом розірвання Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг в частині Вкладу на вимогу «Ваші гроші» та закриває Рахунок «Ваші гроші», шляхом подання Заяви на від'єднання № 3 до Правил.

6.2.3.4. Сторони дійшли згоди, що утримання від закриття Рахунку «Ваші гроші» та/або перерахування коштів на Рахунок «Ваші гроші» це є юридичними фактами, що встановлюють згоду Вкладника з запропонованими Банком новими умовами вартості Продукту.

6.2.3.5. Повідомлення засобами СДО «PAY CIB» регулюють правовідносини Сторін в частині зміни процентної ставки та/або суми, на яку здійснюється нарахування, та не потребують їх оформлення шляхом укладення додаткового договору.

### **6.3. Особливі умови розміщення вкладних коштів та обслуговування депозитних рахунків в рамках продукту «Депозитна лінія».**

#### **6.3.1. Відкриття Депозитного рахунку та переказ коштів на Депозитний рахунок.**

6.3.1.1. Банк відкриває Вкладнику Депозитний рахунок у відповідній валюті на підставі Заяви на приєднання №6 та за умови наявності у Банку повного пакету документів, передбачених чинним законодавством України та Правилами. В рамках цього рахунку Клієнт розміщує окремі транші депозитних коштів на різні терміни на різних умовах. Вкладні кошти розміщуються на відкритому Депозитному рахунку без додаткового відкриття рахунків/субрахунків під кожний транш.

6.3.1.2. Для розміщення коштів на Депозитному рахунку Вкладник надає до Банку Лист-запит щодо розміщення траншу в рамках продукту «Депозитна лінія» (далі – Лист-Запит).

6.3.1.3. Заява на приєднання №6, у комплексі із відповідними Листами-запитами, разом із Договором банківського рахунку та комплексного надання послуг, цими Правилами та документами про внесення змін до Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» є невід'ємними частинами та разом складають Договір банківського вкладу «Депозитна лінія». Номер та дата набуття чинності Договір банківського вкладу «Депозитна лінія» зазначаються у Заяві на приєднання №6. У Листі-запиті зазначається номер та дата Договір банківського вкладу «Депозитна лінія», до якого вони належать.

6.3.1.4. Підтвердженням внесення Вкладу на Депозитний рахунок є виписка з Депозитного рахунку, яка складається Банком у письмовій формі у день надходження коштів на Депозитний рахунок, та видається Вкладнику на його вимогу. До моменту звернення Вкладника з вимогою щодо отримання виписки з Депозитного рахунку вона знаходиться в Банку.

6.3.1.5. Зміна умов розміщення вкладних коштів, що розміщені на умовах, що зазначені у Листі-запиті здійснюється за взаємною згодою Сторін шляхом подання Клієнтом письмового запиту щодо внесення змін в умови розміщення Траншу.

6.3.1.6. Розміщення Вкладу в рамках продукту «Депозитна лінія» в Банку здійснюється з дотриманням наступних умов:

Строк Договору банківського вкладу «Депозитна лінія»	Договір банківського вкладу «Депозитна лінія» може бути короткостроковим (до 365 календарних днів) або довгостроковим (більше 365 календарних днів).
--	--

<p>Умови розміщення депозитних коштів у межах Договору банківського вкладу «Депозитна лінія»</p>	<p>Розміщення траншів у межах Депозитної лінії оформлюються Листами-запитами. В рамках Депозитної лінії передбачено неодноразове розміщення вкладів (траншів) на умовах, що визначені у Листах-запитах щодо розміщення вкладу.</p> <p>Кількість Листів-запитів щодо розміщення вкладу та загальна сума розміщених вкладів (траншів) не обмежуються.</p> <p>Погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданого Клієнтом Листа-запиту підтверджуються зі сторони Банку обробкою запиту Клієнта із результатом «погоджено», а зі сторони Клієнта – фактом розміщення на депозитному рахунку Клієнта суми вкладу, що обумовлена у Листі-запиті у визначений строк. У випадку непогодження Банком умов, в рамках поданого Клієнтом Листа-запиту, Банк обробляє запит Клієнта із результатом «не погоджено».</p>
<p>Строк розміщення Траншу у межах Договору банківського вкладу «Депозитна лінія»</p>	<p>Строк розміщення Траншу у межах Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» Вкладник зазначає у Листі-запиті із врахуванням наступних особливостей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ максимальний строк розміщення коштів в рамках короткострокового Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» не може бути більше 1 року, та не повинен перевищувати строк дії Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» (в тому числі після пролонгації). У випадку, якщо розміщується Транш зі строком, що перевищує строк Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» то здійснюється автоматична пролонгація Договору банківського вкладу «Депозитна лінія».</li> <li>✓ в рамках довгострокового Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» Клієнт може розміщати кошти на строк до 1 року та/або на строк більше 1 року, при чому строк розміщення вкладних коштів не повинен перевищувати строк дії Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» (в тому числі після пролонгації). Розміщення вкладних коштів на строк до 1 року та на строк більше 1 року здійснюється на окремих рахунках в рамках одного Договору банківського вкладу «Депозитна лінія». У випадку, якщо розміщується Транш зі строком, що перевищує строк Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» то здійснюється автоматична пролонгація Договору банківського вкладу «Депозитна лінія».</li> </ul>
<p>Порядок розміщення коштів на Депозитному рахунку</p>	<p>Порядок розміщення коштів на Депозитному рахунку зазначається Клієнтом у Листі-запиті, що подається в рамках розміщення суми траншу на Депозитному рахунку Клієнта.</p>
<p>Сума Вкладу</p>	<p>Не обмежено. Зазначається Клієнтом у Листі-запиті</p>
<p>Процентна ставка</p>	<p>Зазначається Клієнтом у Листі-запиті</p>
<p>Сплата процентів</p>	<p>Сплата процентів здійснюється на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві на приєднання №6 згідно зазначеного у Листі-запиті порядку сплати процентів з додержанням умов цих Правил.</p>
<p>Повернення Вкладу</p>	<p>Повернення суми Вкладу здійснюється шляхом переказу суми Вкладу зазначеної у Листі-запиті на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві на приєднання №6 з додержанням умов цих Правил.</p> <p>Банк перераховує на зазначений у Заяві на приєднання №6 поточний рахунок Клієнта, суму Вкладу та нарахованих процентів не пізніше дати повернення Вкладу, що зазначена у Листі-Запиті або на наступний Банківський день, якщо зазначена дата повернення Вкладу припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства України. Проценти по Вкладу за дні, що слідує після дати повернення Вкладу, яка зазначена у Листі-запиті, не нараховуються.</p>
<p>Автоматична пролонгація Договору банківського вкладу «Депозитна лінія»</p>	<p>Автоматична пролонгація Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» здійснюється на строк дії даного договору, який було встановлено до першої пролонгації, що було зазначено в обумовлений Заяві на приєднання №6 (тобто строк, на який було відкрито Депозитну лінію при першому розміщенні) здійснюється по факту настання однієї з подій:</p>

	<p>✓ В останній день перед закінченням строку дії Договору банківського вкладу «Депозитна лінія», за умови відсутності Заяви на від'єднання №6 оформленої Клієнтом або рішення уповноваженого органу Банку щодо припинення пролонгації Депозитної лінії;</p> <p>✓ За запитом Клієнта про пролонгацію, який був поданий в будь-який день в період з дня укладення Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» до останнього дня перед закінченням строку дії Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» (в тому числі з урахуванням вже здійсненої пролонгації). Пролонгація за таким запитом здійснюється у день запиту Клієнта з урахуванням останнього дня перед днем закінчення строку дії Договору банківського вкладу «Депозитна лінія», за умови відсутності оформленої Клієнтом Заяви на від'єднання №6 та відсутності рішення уповноваженого органу Банку щодо припинення пролонгації Депозитної лінії на строк дії договору який був встановлено до першої пролонгації, що було зазначено в обумовлений Заяві на приєднання №6 (тобто строк, на який було укладено Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» при першому розміщенні).</p>
<p>Автоматична пролонгація Траншу у межах Договору банківського вкладу «Депозитна лінія»</p>	<p>При настанні строку закінчення розміщення Траншу здійснюється автоматична пролонгація Траншу на строк, що відповідає попередньому строку розміщення Траншу, за умови, що автоматична пролонгація передбачена умовами Листа-запиту та Клієнт не надав до Банку письмову вимогу про відмову від автоматичної пролонгації траншу у вигляді Листа-запиту.</p> <p>Процента ставка при пролонгації Траншу встановлюється у розмірі, що діє в Банку на дату пролонгації та відповідає параметрам Траншу (строк на який здійснюється пролонгація, валюта, порядок виплати процентів).</p> <p>Автоматична пролонгація Траншу може здійснюватися тільки у випадку, якщо строк розміщення траншу після пролонгації не буде перевищувати строк дії Договору банківського вкладу «Депозитна лінія». Якщо строк розміщення траншу за результатом автоматичної пролонгації перевищує дії Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» та Клієнт не надав до Банку письмову вимогу про відмову від автоматичної пролонгації Траншу або рішення уповноваженого органу Банку щодо припинення пролонгації Депозитної лінії, даний факт є дозволом Клієнта на автоматичну пролонгацію Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» на строк, що відповідає попередньому строку Вкладу з діючого дня закінчення строку дії Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» на строк дії договору який був встановлено до першої пролонгації, що було зазначено в обумовлений Заяві на приєднання №6 (тобто строк, на який було укладено Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» при першому розміщенні).</p>
<p>Зупинення автоматичної пролонгації Договору банківського вкладу «Депозитна лінія»/Траншу</p>	<p>Зупинення автоматичної пролонгації Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» /Траншу можливо за настанням однієї із умов:</p> <p>✓ За запитом Клієнта оформленого у вигляді листа-запиту;</p> <p>✓ За рішення уповноваженого органу Банку щодо припинення пролонгації Депозитної лінії.</p> <p>У разі відсутності у Банку даного Депозитного продукту на момент закінчення Договору банківського вкладу «Депозитна лінія».</p>
<p>Припинення дії/Розірвання Договору банківського вкладу «Депозитна лінія»</p>	<p>Термін дії Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» може бути достроково припинений після повернення Банком суми Вкладу та нарахованих процентів на підставі Заява на від'єднання від Правил №6 наданого Вкладником або у день закінчення строку Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» та наявності факторів зупинення автоматичної пролонгації цього договору або за ініціативою Банку у випадку відсутності руху коштів по депозитному рахунку більше 12 місяців.</p> <p>У випадку дострокового розірвання Вкладу за ініціативою Клієнта Банк перераховує суму Вкладу та суму нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника у такі строки:</p> <p>✓ Якщо сума вкладу (траншу) понад 500 тис грн. (або еквівалент в іноземній валюті по курсу НБУ на день формування Вкладником вимоги) незалежно від суми вкладу – не пізніше 3 (третього) банківського дня, з дати отримання від Вкладника вимоги про</p>

	<p>дострокове повернення (але не раніше 6 (шостого) календарного дня з дня зарахування суми Вкладу на Депозитний рахунок).</p> <p>✓ Якщо сума вкладу (траншу) дорівнює, або менше 500 тис. грн. (або еквівалент в іноземній валюті по курсу НБУ на день формування Вкладником вимоги), або у випадку отримання повідомлення від Вкладника про дострокове витребування всієї суми Траншу у зв'язку із непогодженням встановлення нової процентної ставки – не пізніше наступного банківського дня з дати отримання від Вкладника вимоги про дострокове повернення (але не раніше 6 (шостого) календарного дня з дня зарахування суми Вкладу на Депозитний рахунок).</p> <p>✓ У випадку передачі депозитних коштів за Траншем у забезпечення Банку за кредитною операцією, а саме Гарантійний депозит – не пізніше наступного банківського дня з дати отримання від Вкладника вимоги про таку передачу але не раніше дати підписання договору банківського вкладу, що регламентує Гарантійний депозит.</p> <p>У випадку настання дати повернення Вкладу, що зазначена у Листі-запиті або дострокового повернення суми Вкладу, Депозитний рахунок закривається Банком наступного Банківського дня після перерахування суми Вкладу та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника.</p> <p>Настання подій, що передбачені пп.3.4.18. цих Правил, тягне за собою повернення Вкладу на умовах дострокового повернення.</p>
--	---

### **6.3.2. Нарахування та сплата процентів.**

6.3.2.1. Нарахування процентів здійснюється на кожну внесену Вкладником суму Вкладу за фактичну кількість днів користування Вкладом починаючи з дня, наступного за днем надходження суми Вкладу на Депозитний рахунок зазначений у Заяві на приєднання №6 але не раніше дня початку періоду розміщення коштів погоджених Банком у Листі-запиті, та до дня, який передує дню її повернення Вкладникові (в тому числі у випадку дострокового повернення Вкладу) або списанню коштів з Депозитного рахунку Вкладника з інших підстав (дата повернення/списання коштів не враховується).

6.3.2.2. Банк нараховує проценти на суму Вкладу, виходячи з процентної ставки, що передбачена у Листі-Запиті.

6.3.2.3. У випадку, якщо Вкладник затребував суму Вкладу раніше дати повернення Вкладу, що зазначена у Листі-запиті щодо розміщення траншу/за результатом останньої пролонгації в рамках Договору банківського вкладу «Депозитна лінія» (дострокове повернення Вкладу), крім випадків, передбачених пп.6.3.2.5. цих Правил, здійснюється перерахунок процентів за штрафною процентною ставкою, яка передбачена у Листі-Запиті для дострокового повернення Вкладу. Різниця між сумою виплачених Банком процентів з дати розміщення суми Вкладу/з дати останньої пролонгації у випадку якщо відбувалась пролонгація траншу до дати дострокового повернення суми Вкладу та сумою процентів, розрахованих за штрафною процентною ставкою, Клієнт доручає Банку утримати із суми Вкладу.

6.3.2.4. У випадку списання коштів або частини коштів з депозитного рахунку з інших підстав (примусово через виконавчу службу тощо), проценти за користування Вкладом протягом строку Вкладу розраховуються та виплачуються виходячи з процентної ставки, передбаченої Листом-запитом без застосування штрафних санкцій.

6.3.2.5. У випадку, якщо Вкладник затребував суму Вкладу раніше закінчення строку Вкладу у зв'язку із перерахуванням коштів протягом Банківського дня розірвання не менш ніж 80% цієї суми на Гарантійний депозит із наступною передачею його в забезпечення Банку, то Банк повертає суму Вкладу разом із процентами, що були нараховані за фактичний період розміщення коштів на вкладному рахунку, згідно пп.6.3.2.1. цих Правил у розмірі, що передбачений Листом-запитом без застосування штрафних санкцій. У цьому випадку у вимозі Клієнта щодо повернення Вкладу повинно бути зазначено, що дострокове розірвання здійснюється по причині перерахування коштів на Гарантійний депозит.

6.3.2.6. У випадку, повернення Вкладу у зв'язку із непогодженням із встановленням нової процентної ставки, згідно пп.6.3.3.3. цих Правил проценти виплачуються у розмірі, що передбачений Листом-запитом без застосування штрафних санкцій.

### **6.3.3. Порядок зміни процентної ставки за ініціативою Банку .**

6.3.3.1. Банк повідомляє Вкладника про намір змінити процентну ставку шляхом направлення Клієнту Листа з повідомленням про вручення не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до запланованої дати зміни процентної ставки, за адресою згідно п.14.1. цих Правил.

6.3.3.2. Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту отримання Листа від Банку звертається до Банку для підписання документів, які необхідні для вступу в дію нової процентної ставки.

6.3.3.3. Якщо Клієнт не звернеться до Банку протягом 10 (десяти) календарних днів з дати отримання Листа (що зазначено в поштовому повідомленні), то вважається, що Клієнт не погодився із новою процентною ставкою, у такому випадку у такому випадку Банк має право перерахувати суму Вкладу на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Договорі банківського вкладу «Депозитна лінія» з 11 (одинадцятий) календарний день з дати отримання Клієнтом Листа.

#### **6.4. Особливі умови розміщення вкладних коштів та обслуговування депозитних рахунків в рамках продукту «Овернайт».**

##### **6.4.1. Загальні умови розміщення Вкладу.**

**6.4.1.1.** Банк відкриває Вкладнику Депозитний рахунок у відповідній валюті на підставі Заяви на приєднання №7 та за умови наявності у Банку повного пакету документів, передбачених чинним законодавством України та Правилами.

**6.4.1.2.** Заява на приєднання №7 до Правил в частині розміщення банківського вкладу (депозиту) «Овернайт» разом із Договором банківського рахунку та комплексного надання послуг та цими Правилами є невід'ємними частинами та разом складають Договір банківського вкладу «Овернайт».

**6.4.1.3.** Розміщення Вкладу в рамках продукту «Овернайт» в Банку здійснюється на наступних умовах:

Сума Вкладу	Мінімальна та максимальна сума Вкладу що може бути розміщена у поточний день встановлюється Банком щоденно, виходячи із ситуації, що склалася на міжбанківському ринку, та доводиться до відома Клієнта в порядку, передбаченому цими Правилами. У випадку, якщо значення мінімальної/максимальної суми не було надіслано Клієнту то діє обмеження суми, що було встановлено передуючою датою.
Внесення Вкладу	Клієнт може переказувати грошові кошти на Депозитний рахунок кожного Банківського дня до 16:00 години (шістнадцятої години) за київським часом протягом дії Договору банківського вкладу «Овернайт» та до 15:00 години (п'ятнадцятої години) за київським часом у дні, що передують вихідним (п'ятниця) та святковим (передсвяткові) дні, за виключенням днів, коли процентна ставка у поточний Банківський день дорівнює 0% річних.
Процентна ставка	Процентна ставка встановлюється Банком щоденно, виходячи із ситуації, що склалася на міжбанківському ринку, та доводиться до відома Клієнта в порядку, передбаченому пп.6.4.4. цих Правил.
Повернення Вкладу та сплата процентів	Повернення суми Вкладу здійснюється шляхом переказу суми Вкладу у повному обсязі на Поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві на приєднання №7. Повернення суми Вкладу та виплата процентів за користування вкладними коштами, здійснюється шляхом переказу суми Вкладу та нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта зазначений у Заяві на приєднання №7, одночасно і у повному обсязі до 12:00 (дванадцяти години) за київським часом наступного Банківського дня за днем надходження суми Вкладу на Депозитний рахунок. У випадках, коли день повернення суми Вкладу та виплати нарахованих процентів випадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства України, то такі виплати здійснюються наступного Банківського дня. Нарахування процентів за час знаходження коштів на Депозитному рахунку у такі дні здійснюється за ставкою, яка була встановлена на момент зарахування грошових коштів на Депозитний рахунок. Дострокове часткове або повне зняття суми Вкладу з Депозитного рахунку не допускається. Повернення суми Вкладу Клієнту відбувається лише у порядку, передбаченому даним пунктом.
Дострокове припинення дії Договору банківського вкладу «Овернайт»	Термін дії Договору банківського вкладу «Овернайт» може бути достроково припинений після повернення Банком суми Вкладу та нарахованих процентів на підставі Заяви на від'єднання №7 наданої Клієнтом або за ініціативи Банку згідно з умовами цих Правил.
Можливість часткового зняття коштів з Депозитного рахунку	Не передбачено
Можливість поповнення Депозитного рахунку	Передбачено на умовах переказу коштів на Депозитний рахунок.

Автоматична пролонгація Договору банківського вкладу «Овернайт»	<p>Автоматична пролонгація Договору банківського вкладу «Овернайт» здійснюється на строк дії Договору банківського вкладу «Овернайт», який було встановлено до першої пролонгації, що було зазначено в обумовлений Заяві на приєднання №7 (тобто строк, на який було відкрито Овернайт при першому розміщенні) здійснюється по факту настання однієї з подій:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ В останній день перед закінченням строку дії Договору банківського вкладу «Овернайт», за умови відсутності Заяви на від'єднання №7 оформленої Клієнтом або рішення уповноваженого органу Банку щодо припинення пролонгації Овернайт;</li><li>✓ За запитом Клієнта про пролонгацію, який був поданий в будь-який день в період з дня укладення Договору банківського вкладу «Овернайт» до останнього дня перед закінченням строку дії Договору банківського вкладу «Овернайт». Пролонгація за таким запитом здійснюється у день запиту Клієнта з урахуванням останнього дня перед днем закінчення строку дії Договору банківського вкладу «Овернайт», за умови відсутності оформленої Клієнтом Заяви на від'єднання №7 та відсутності рішення уповноваженого органу Банку щодо припинення пролонгації Овернайт. на строк дії договору який був встановлено до першої пролонгації, що було зазначено в обумовлений Заяві на приєднання №7 (тобто строк, на який було відкрито Овернайт при першому розміщенні).</li></ul>
Зупинення автоматичної пролонгації Договору банківського вкладу «Депозитна лінія»	<p>Зупинення автоматичної пролонгації Договору банківського вкладу «Овернайт» здійснюється:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ За запитом Клієнта оформленого у вигляді листа-запиту.</li><li>✓ За рішення уповноваженого органу Банку щодо припинення пролонгації Овернайт.</li><li>✓ У разі відсутності у Банку даного Депозитного продукту на момент закінчення Договору банківського вкладу « Овернайт».</li></ul>
Припинення дії/Розірвання Договору банківського вкладу «Овернайт»	<p>Термін дії Договору банківського вкладу «Овернайт» може бути достроково припинений після повернення Банком суми Вкладу та нарахованих процентів на підставі Заява на від'єднання від Правил №7 наданого Вкладником або у день закінчення строку Договору банківського вкладу «Овернайт» та наявності факторів зупинення автоматичної пролонгації цього договору або за ініціативою Банку у випадку відсутності руху коштів по депозитному рахунку більше 12 місяців.</p>

#### **6.4.2. Переказ коштів на Депозитний рахунок.**

6.4.2.1. Внесення коштів на депозитний рахунок відбувається протягом строку дії Договору банківського вкладу «Овернайт».

6.4.2.2. Сторони домовились, що переказ Клієнтом коштів на депозитний рахунок, або надання Клієнтом платіжного доручення на переказ грошових коштів на депозитний рахунок розцінюється як факт погодження Клієнта із встановленою Банком процентною ставкою, у розмірі, не менше ніж та, що була встановлена Банком на момент переказу Клієнтом коштів на Депозитний рахунок.

6.4.2.3. Клієнт може переказувати грошові кошти на депозитний рахунок тільки за умови відсутності кредитних зобов'язань Клієнта перед Банком.

6.4.2.4. Кошти направлені Клієнтом на Депозитний рахунок (внесення Вкладу) із порушенням умов щодо розміру суми Вкладу, повертаються на Поточний рахунок Клієнта відкритого в Банку.

6.4.2.5. Кошти направлені Клієнтом на Депозитний рахунок (внесення Вкладу), з Поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку, із порушенням умов щодо дати та часу внесення Вкладу, на Депозитний рахунок не зараховуються.

6.4.2.6. Кошти направлені Клієнтом на Депозитний рахунок (внесення Вкладу) з поточного рахунку Клієнта відкритого у іншому банку із порушенням умов щодо дати та часу внесення Вкладу, зараховуються на рахунок до з'ясування та підлягають поверненню Клієнту продовж поточного Банківського дня (у випадку наявності технічної можливості) або наступного Банківського дня.

#### **6.4.3. Нарахування та сплата процентів.**

6.4.3.1. Банк нараховує проценти на суму Вкладу, виходячи з останньої процентної ставки, що була встановлена Банком та повідомлена Клієнту.

6.4.3.2. Нарахування процентів здійснюється на внесену Клієнтом суму Вкладу, з дня надходження суми Вкладу на депозитний рахунок включно, до дня її повернення Клієнтові або списання з депозитного рахунка Клієнта з інших підстав. День повернення суми депозиту під час нарахування процентів не враховується.

6.4.3.3. Якщо судом або державним органом на депозитний рахунок, в порядку передбаченому діючим законодавством, був накладений арешт, нарахування процентів зупиняється з дати накладення такого арешту на рахунок.

#### **6.4.4. Встановлення та зміна процентної ставки та суми вкладу.**

6.4.4.1. Кожного Банківського дня до 12 (дванадцятої) години за Київським часом Банк повідомляє Клієнта засобами СДО «РАУСІВ» про встановлену процентну ставку на поточний Банківський день, а також розмір мінімальної та максимальної суми Вкладу, що може бути розміщена на Депозитному рахунку протягом поточного Банківського дня.

6.4.4.2. Про зміну процентної ставки після 12 (дванадцятої) години за Київським часом Банк повідомляє Клієнта засобами СДО «РАУСІВ» додатково, при чому зміна процентної ставки Банком у цьому випадку можлива лише у сторону збільшення процентної ставки.

6.4.4.3. Про зміну мінімальної та/або максимальної суми Вкладу, що може бути розміщена на Депозитному рахунку у поточний Банківський день після 12 (дванадцятої) години за Київським часом, Банк повідомляє Клієнта засобами СДО «РАУСІВ» додатково, зміна мінімального та максимального значення можливо як у більшу так і меншу сторону.

6.4.4.4. Встановлена згідно пп. 6.4.4.2. цих Правил процентна ставка розповсюджується на всіх Клієнтів, що вже розмістили, або ще розмістять цього Банківського дня кошти на Депозитному рахунку (за відсутності інших домовленостей між Клієнтом та Банком).

6.4.4.5. Значення мінімальної та/або максимальної суми, що встановлюється згідно пп. 6.4.4.3. цих Правил, розповсюджується на Клієнтів, які ще не розмістили, але бажають розмістити цього поточного дня кошти на Депозитному рахунку.

6.4.4.6. Повідомлення засобами СДО «РАУСІВ» регулюють правовідносини Сторін в частині встановлення процентної ставки та не потребують їх оформлення шляхом укладення додаткового договору.

#### **6.5. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб-підприємців відшкодування коштів за вкладом:**

##### **6.5.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) гарантує:**

Кожному вкладнику банку Фонд гарантує відшкодування коштів за його вкладом та відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить 200 000,00 (Двісті тисяч гривень 00 копійок) гривень.

Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, а у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

##### **6.5.2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти:**

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до

категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

б) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;

7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;

8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

9) за вкладами у філіях іноземних банків;

10) за вкладами у банківських металах;

11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;

12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**6.5.3.** У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

**6.5.4.** Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу / банківського рахунку) в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

**6.5.5.** Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

**6.5.6.** На вимогу Вкладника при укладенні договору строкового банківського вкладу (депозиту) Банк надає розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу, який повинен включати інформацію на дату звернення про:

1) суму нарахованих процентів за весь строк розміщення Вкладу, зазначений у договорі (для строкових вкладів);

2) суму податків і зборів, які утримуються з Вкладника, за весь строк розміщення Вкладу (для строкових вкладів) згідно з договором із зазначенням, що Банк виконує функції податкового агента;

3) суму комісійних винагород та інші витрати Клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням Вкладу.

**6.5.7.** Банк до моменту укладення договору за відповідним Продуктом, ознайомлює фізичну особу-підприємця зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка надається цій фізичній особі-підприємцю (Вкладнику):

- **до укладення договору** банківського вкладу, банківського рахунку, якщо фізична особа-підприємець не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у Банку. Довідка має зберігатися в справі з юридичного оформлення рахунку. Якщо Банком надано Довідку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, у Банку має бути повідомлення вкладника про її одержання;

- **після укладення договору** - не рідше ніж один раз на рік у спосіб, що визначають сторони у договорі, зокрема шляхом: надання Довідки фізичним особам-підприємцям (Вкладникам) при їх особистому зверненні до Відділення Банку для здійснення операцій (наприклад, отримання процентів за вкладом, отримання пенсій та грошової допомоги, здійснює переказ коштів тощо), направлення Довідки на електронні адреси Вкладників, що вказані в укладених Договорах; надсилання смс-повідомлення на мобільні телефони щодо необхідності звернення до Банку для отримання Довідки тощо.

**6.5.8.** Фізична особа-підприємець (Вкладник) підтверджує, що Банк до моменту укладення цього Договору, ознайомив його з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, умови гарантування та відшкодування вкладів, а також зміст Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб йому зрозумілі, про що засвідчує окремо своїм підписом у договорі за відповідним Продуктом під час його укладання.



## 7. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ

7.1. Цим розділом визначаються умови та порядок відкриття рахунків та випуску платіжних карток Співробітникам Клієнта в межах Зарплатного проекту.

7.2. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки Співробітників Клієнта, відкриті Банком за дорученням Клієнта на підставі Заяви на приєднання №5 та всіх необхідних документів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку.

7.3. Банк відкриває Співробітникам Клієнта рахунки для виплати заробітної плати та інших надходжень, виготовляє та надає Співробітникам Клієнта Платіжні картки у порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.4. Банк надає Клієнту послуги по зарахуванню грошових коштів в безготівковому порядку на рахунки Співробітників Клієнта в межах Зарплатного проекту на умовах, визначених у цих Правилах та Заяві на приєднання №5.

7.5. Для відкриття Зарплатного проекту у Банку Клієнт через свого представника:

7.5.1. Надає до Банку засвідчену підписами уповноважених осіб та відбитком печатки Клієнта, за умови її використання, Заяву про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб з доданням переліку Співробітників Клієнта, яким відкриваються рахунки для виплати заробітної плати, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та реєстраційного номеру облікової картки платника податків кожного Співробітника Клієнта;

7.5.2. Надає до Банку електронний реєстр (файл-заявку) на відкриття поточних рахунків та випуск платіжних карт Співробітникам. Електронний реєстр формується засобами СДО «PAY CIB» або на паперовому носії згідно із встановленою Банком структурою за допомогою програми «Microsoft Excel»;

7.5.3. Надає до Банку документи, які необхідні для ідентифікації Співробітників Клієнта, що зазначені у переліку Співробітників, передбаченому пп.7.5.1 цих Правил та відкриття рахунків у Банку та/або підключення відповідних послуг у Банку для обслуговування Зарплатного проекту.

7.5.4. Надає до Банку документи, що ідентифікують особу представника Клієнта, а саме:

- ✓ документи, що підтверджують повноваження представника Клієнта (наказ разом з протоколом засідання загальних зборів засновників/ акціонерів або разом з рішенням власника тощо);
- ✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу, документ, що містить номер облікової картки платника податків представника Клієнта та інші документи на вимогу Банку, що необхідні для проведення його ідентифікації та верифікації.

7.5.5. Подає Заяву на приєднання №5.

7.5.6. Перераховує на рахунок, що зазначений у Заяві про приєднання №5 грошові кошти в сумі комісійної винагороди, згідно Тарифів Банку.

7.6. Протягом 10 (десяти) Банківських днів з моменту виконання Клієнтом дій, передбачених п.7.5 цих Правил, Банк підписує документи, відкриває Співробітникам Клієнта рахунки для виплати заробітної плати..Видаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення фізичної особи - Співробітника Клієнта до Банку (зокрема для отримання грошей або платіжної картки), пред'явлення нею документів, які дають змогу її ідентифікувати, укладення договору банківського рахунку між Банком та Співробітником.

7.7. З метою виплати Співробітникам Клієнта грошових коштів, інших виплат, передбачених чинним законодавством України, шляхом їх перерахування на відповідні рахунки Співробітників Клієнт надає до Банку:

▪ Відомість:

- в електронному вигляді, захищену паролем, та додатково на паперовому носії, підписану уповноваженими особа Клієнта згідно переліку розпорядників рахунку,

або

- засобами СДО «PAY CIB»;

- платіжне доручення на перерахування грошових коштів на транзитний рахунок, що зазначений у Заяві про приєднання №5, сума якого дорівнює сумі згідно Відомості.

Згідно платіжного доручення Клієнта сума грошових коштів, яка відповідає Відомості, зараховується на транзитний рахунок в Банку, зазначений у Заяві про приєднання №5 з метою її подальшого перерахування на відповідні рахунки Співробітників Клієнта для виплати заробітної плати.

7.8. Клієнт доручає Банку та надає йому право здійснювати договірне списання коштів з поточного рахунку Клієнта в Банку в рахунок сплати за послуги Банку по перерахуванню коштів на рахунки Співробітників Клієнта для зарахування заробітної плати.

7.9. У випадку, коли Клієнту необхідна відмітка Банку на паперовому носії Відомості про проведення зарахування коштів на рахунки Співробітників для виплати заробітної плати, Клієнт не пізніше 15 днів від дати перерахування коштів за допомогою СДО «PAY CIB» передає Банку Відомість, засвідчену підписами уповноважених осіб та відбитком печатки Клієнта, за умови її використання, що містить прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків Співробітника, номер рахунку та суму зарахування на рахунок Співробітника для зарахування заробітної плати, а також загальну кількість записів у Відомості та загальну суму зарахування.

7.10. З метою виплати співробітникам Клієнта грошових коштів, інших виплат, передбачених чинним законодавством України, шляхом їх перерахування на відповідні рахунки Співробітників, у випадку якщо Клієнт не підключений до СДО «PAY CIB», Клієнту необхідно виконати наступні дії:

7.10.1. Надати до Банку скановану копію Відомості на електронну адресу [cib.card@cib.com.ua](mailto:cib.card@cib.com.ua) та на паперовому носії, засвідчену підписами уповноважених осіб та відбитком печатки Клієнта, за умови її використання, в 2-х примірниках, що містить прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків Співробітника, номер рахунку Співробітника, табельний номер та суму зарахування на картковий рахунок Співробітника, а також загальну кількість записів у відомості та загальну суму зарахування. Відомість в 2-х примірниках на паперовому носії передається до Банку не пізніше 5-го (п'ятого) календарного дня від дати надання сканованої копії цієї Відомості.

7.10.2. Надати до Банку в електронному вигляді файл Відомості встановленого Банком формату, що містить прізвище, ім'я, по батькові, ідентифікаційний номер платника податків Співробітника, номер рахунку Співробітника та суму зарахування на рахунок Співробітника, а також загальну кількість записів у файлі та загальну суму зарахування, які дорівнюють загальній кількості записів та загальній сумі зарахування, що містяться у відомості, передбаченій пп. 7.10.1 цих Правил. Електронний файл Відомості надсилається на електронну адресу [cib.card@cib.com.ua](mailto:cib.card@cib.com.ua).

7.10.3. Перерахувати на транзитний рахунок, що зазначений у Заяві про приєднання №5, грошові кошти в сумі, що дорівнює загальній сумі зарахування, вказаній у Відомості, передбаченій пп. 7.10.1 цих Правил, та загальній сумі зарахування, вказаній у файлі, передбаченому пп. 7.10.2 цих Правил. Часом перерахування грошових коштів до Банку вважається час надходження коштів на транзитний рахунок в Банку.

7.10.4. Перерахувати на рахунок для зарахування суми комісійної винагороди Банку, що зазначений у Заяві про приєднання №5, грошові кошти в сумі комісійної винагороди за зарахування коштів на рахунки Співробітників для виплати заробітної плати в розмірі, передбаченому Тарифами Банку на момент здійснення операції. Часом перерахування грошових коштів до Банку вважається час надходження коштів на рахунок в Банку.

7.11. Клієнт гарантує, що на момент перерахування до Банку грошових коштів з рахунків в інших банках, в сумі заробітної плати Співробітників Клієнта й інших видів виплат, передбачених чинним законодавством України, з цих сум Клієнтом вже здійснено утримання всіх податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, в повному обсязі, і Банк не несе відповідальності за повноту такого утримання (сплати).

7.12. Клієнт передає Відомість та платіжні доручення на перерахування грошових коштів для виплат Співробітникам і комісії до Банку протягом Операційного часу. При поданні Відомості та платіжних доручень на перерахування грошових коштів для виплат Співробітникам і комісії пізніше Операційного часу днем їх подання вважається наступний Банківський день.

7.13. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк про звільнення співробітників протягом 3 днів від дати подання співробітником заяви про звільнення або настання іншої події, що в майбутньому стане причиною не надходження в Банк заробітної плати на рахунок співробітника (скорочення штату, банкрутство та ін.).

7.14. Клієнт має право ініціювати встановлення овердрафту Співробітникам в межах Зарплатного проекту шляхом надання до Банку листа-повідомлення без фінансової поруки та/або листа-гарантії щодо забезпечення поруки фінансових зобов'язань Співробітників, встановленого Банком формату, підписаного уповноваженими особами (перший, другий (у випадку наявності) підписи) та скріпленого печаткою, за умови її використання, згідно переліку розпорядників рахунку.

7.15. У межах Зарплатного проекту Клієнт має право замовити для Співробітника додаткову картку. Для цього Клієнт додатково надає до Банку лист із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові, реєстраційного номеру облікової картки платника податків Співробітника, типу додаткової картки та інформації щодо особи, яка буде сплачувати комісію Банку за дану послугу (Клієнт або Співробітник).

7.16. Клієнт погоджується, що Відомість в електронному вигляді, що зазначена у п. 7.10.2. цих Правил, та сканована копія/оригінал Відомості, що зазначена у п. 7.10.1 цих Правил, зі сторони Банку розглядається як підстава для зарахування коштів на рахунки Співробітників за зазначеними реквізитами.

7.17. У випадку виявлення Банком розбіжності даних між Відомістю в електронному вигляді та Відомістю на паперовому носії, Банк надсилає запит Клієнту на уточнення, а всі рахунки, по яким проведено зарахування на підставі електронної Відомості блокуються до моменту отримання уточненої/виправленої Відомості в паперовому вигляді.

7.18. У випадку виявлення розбіжності між загальною сумою Відомості в електронному вигляді та/або суми у Відомості на паперовому носії/ сканованій копії з сумою, що надійшла на транзитний рахунок Банку для подальшого зарахування на рахунки Співробітників, Клієнту надсилається запит на уточнення, а грошові кошти на рахунки Співробітників не зараховуються до моменту отримання уточненої/виправленої Відомості/ коректної суми зарахування.

7.19. Відповідальність за коректність/відповідність даних, що зазначені в електронній Відомості та Відомості на паперовому носії несе Клієнт.

7.20. Від'єднання від Правил в частині надання послуг з обслуговування Зарплатного проекту Клієнта здійснюється із врахуванням п. 11.2 цих Правил.

## **8. УМОВИ НАДАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ «ЗРУЧНИЙ ОВЕРДРАФТ»**

### **8.1. Загальні засади обслуговування кредиту «Зручний овердрафт»**

8.1.1. Для відкриття овердрафту за продуктом «Зручний овердрафт» Клієнт повинен надати пакет документів встановлених Банком, Заяву на приєднання №4 та забезпечити вивчення власного бізнесу в частині галузі, вид діяльності, тенденції розвитку, особливостей бізнесу, менеджменту, плану щодо розвитку, забезпечити ознайомлення з підприємством, його керівництвом та з місцем здійснення діяльності.

8.1.2. Банк протягом 2-х (двох) Банківського дня з дня подання Клієнтом Заяви на приєднання №4, а також надання повного пакету документів, передбаченого чинним законодавством України, цими Правилами та внутрішніми процедурами Банку, аналізує Клієнта та розглядає можливість надання Овердрафту на умовах зазначених Клієнтом у Заяві на приєднання №4.

8.1.3. Підписання Заяви на приєднання №4 зі сторони Банку є підтвердженням можливості встановлення Ліміту Овердрафту згідно умов продукту «Зручний овердрафт» прописаних у відповідній Заяві та цих Правилах.

8.1.4. Заява на приєднання №4 разом із Договором банківського рахунку та комплексного надання послуг та цими Правилами є невід'ємними частинами та разом складають Кредитний договір «Зручний овердрафт», номер та дата набуття чинності якого зазначаються у Заяві на приєднання №4.

8.1.5. Після набуття чинності Кредитного договору «Зручний овердрафт» Банк розраховує та встановлює Клієнту Ліміт Овердрафту. Ліміт Овердрафту розраховується згідно умов викладених у відповідній Заяві на приєднання №4 та цих Правил, в період до 5 числа місяця, наступного за місяцем набуття чинності Кредитного договору «Зручний овердрафт» та встановлюється у сумі Розрахункового ліміту Овердрафт на період з 11 числа місяця, в якому Ліміт Овердрафту був розрахований до 10 числа наступного місяця.

8.1.6. Повідомлення Клієнта про Розрахунковий ліміт Овердрафту, що буде діяти у поточному періоді, здійснюється Банком засобами СДО «PAY CIB» не пізніше 6-го числа місяця в якому планується встановлення Ліміту без укладання додаткових договорів до Договору.

8.1.7. В подальшому протягом строку дії Договору (в частині встановлення Ліміту Овердрафту) розмір Ліміту Овердрафту щомісячно переглядається та коригується в залежності від фактичного розміру ЧКО протягом місяця та встановлюється у розмірі Розрахункового ліміту Овердрафт.

8.1.8. Обов'язковою умовою є повне погашення Клієнтом Овердрафту в останній робочий день кожного календарного місяця.

### **8.2. Встановлення та перегляд Ліміту Овердрафту**

8.2.1. Протягом всього періоду дії Кредитного договору «Зручний овердрафт» максимальна заборгованість Клієнта за Овердрафтом не може перевищувати розмір Максимального ліміту Овердрафту, що зазначений у Заяві на приєднання №4.

8.2.2. Щомісячно, не пізніше 5 числа поточного місяця, Банк переглядає та встановлює Клієнту новий Ліміт Овердрафту у розмірі Розрахункового ліміту Овердрафт.

8.2.3. Ліміт Овердрафту (Розрахунковий ліміт Овердрафту) встановлюється на період з 11 числа поточного місяця по 10 число наступного місяця або до дати закінчення строку Овердрафту згідно Заяви на приєднання №4.

8.2.4. Всі збільшення або зменшення Ліміту Овердрафту в межах максимального ліміту овердрафту здійснюються без укладання додаткових договорів до Кредитного договору «Зручний овердрафт».

8.2.5. Про факт зміни Ліміту Овердрафту Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення за допомогою СДО «PAY CIB» не пізніше 6-го числа місяця, в якому планується встановлення Ліміту. Таке повідомлення повинно містити розмір нового Ліміту за Овердрафтом та дату, на яку встановлений новий розмір Ліміту за Овердрафтом.

8.2.6. Якщо дати перегляду та встановлення Ліміту Овердрафту, а також дата відправлення повідомлення припадають на неробочі або святкові дні, перегляд та встановлення Ліміту Овердрафту та відправлення повідомлення повинні бути

здійснені напередодні таких неробочих або святкових днів.

8.2.7. Розрахунок ЧКО за поточним рахунком в Банку здійснюється не пізніше 5 числа місяця, наступного за звітним місяцем. Встановлення зміненого Ліміту Овердрафту у випадку необхідності здійснюється на період з 11 числа місяця, в якому Ліміт Овердрафту був розрахований до 10 числа наступного місяця.

8.2.8. Якщо планові дати розрахунку та перегляду Ліміту Овердрафту, розрахунку ЧКО припадають на неробочі дні розрахунок та перегляд Ліміту Овердрафту, розрахунок ЧКО здійснюється у робочі дні, що передують плановим датам розрахунку та перегляду Ліміту Овердрафту, розрахунку ЧКО.

8.2.9. Під час розрахунку ЧКО не враховуються наступні надходження:

- ✓ з позичкових рахунків Клієнта в Банку та в інших банках;
- ✓ з інших рахунків Клієнта (в т.ч. поточних рахунків, рахунків покриття, депозитних рахунків);
- ✓ сума грошових надходжень на рахунки Клієнта від пов'язаних з ним осіб;
- ✓ надходження від реалізації цінних паперів;
- ✓ у вигляді повернення платежів (в зв'язку з невірними реквізитами або в зв'язку з невиконанням договорів);
- ✓ у вигляді фінансової допомоги або повернення фінансової допомоги;
- ✓ у вигляді поповнення статутного фонду;
- ✓ всіх інших надходжень, які не відносяться (за призначенням таких надходжень) до доходів від здійснення основних видів господарської діяльності або є разовими;
- ✓ інші платежі, які Банк вважає такими, що штучно збільшують кредитний оборот.

8.2.10. Якщо перерахований Ліміт Овердрафту складає більше 110% або менше 90% від діючого (встановленого у попередньому місяці), то Ліміт Овердрафту перераховується в сторону збільшення або зменшення відповідно.

8.2.11. Якщо перерахований Ліміт Овердрафту складає від 90% до 110% (включно) від діючого (встановленого у попередньому місяці), то корегування діючого Ліміту Овердрафту не здійснюється до наступної планової дати перегляду.

### **8.3. Умови погашення Овердрафту.**

8.3.1. Обов'язковою умовою Кредитного договору «Зручний овердрафт» є повне погашення Овердрафту в останній Банківський день кожного календарного місяця та по закінченню строку дії Овердрафту.

8.3.2. Погашення заборгованості за Овердрафтом здійснюється Банком автоматично після зарахування коштів на Поточний рахунок, за яким відкрито Ліміт Овердрафту. Заборгованість за Овердрафтом вважається погашеною, якщо залишок на поточному рахунку складає не менше 0,00 грн. (наявна заборгованість за овердрафтом відображається як від'ємне сальдо).

8.3.3. Після перегляду Ліміту Овердрафту, у випадку, якщо поточна заборгованість за Овердрафтом більша, ніж новий Розрахований ліміт Овердрафту, для подальшого користування Овердрафтом Клієнт зобов'язаний знизити поточну заборгованість в термін до 10 (десятого) числа поточного місяця до нового розрахованого розміру Ліміту Овердрафту. Якщо дата кінцевого строку погашення припадає на неробочий або святковий день, погашення заборгованості за Овердрафтом до розміру нового Ліміту Овердрафту повинно бути здійснено напередодні такого неробочого або святкового дня.

8.3.4. У випадку не зниження поточної заборгованості Позичальником в термін до 10 числа поточного місяця до нового розрахованого розміру Ліміту Овердрафту Банк з 11 числа поточного місяця зупиняє оплату платіжних документів Клієнта за рахунок Овердрафту, а Клієнт зобов'язаний погасити прострочену заборгованість за Овердрафтом, нараховані проценти, комісію та можливі штрафні санкції.

8.3.5. У випадку допущення Клієнтом наявності простроченої заборгованості за Овердрафтом більше 10 (десяти) календарних днів, надання Овердрафту Клієнту припиняється. В зазначеному випадку поновлення Ліміту Овердрафту можливе лише за рішенням Банку.

8.3.6. У випадку порушення строків погашення Овердрафту для Клієнта встановлюється плата за користування Овердрафтом збільшена на 10 % річних у порівнянні із діючою процентною ставкою, яка діє до моменту повного погашення заборгованості за Овердрафтом.

8.3.7. Погашення заборгованості Клієнта за Овердрафтом здійснюється в наступній черговості:

- ✓ прострочена заборгованість за нарахованими процентами;
- ✓ прострочена заборгованість за Овердрафтом;
- ✓ строкова заборгованість за нарахованими процентами;
- ✓ строкова заборгованість за Овердрафтом;
- ✓ прострочена заборгованість за комісіями;
- ✓ строкова заборгованість за комісіями;
- ✓ пеня за порушення строків повернення Кредиту та сплати процентів;
- ✓ штрафні санкції.

#### **8.4. Умови нарахування та сплати винагороди за користуванням кредитних коштів у межах продукту «Зручний овердрафт»**

8.4.1. За користування Овердрафтом Банк щоденно нараховує проценти в розмірі, зазначеному у пункті «Плата за використання Овердрафту» Заяви на приєднання №4, на суму зафіксованого дебетового залишку на поточному рахунку на кінець попереднього Операційного дня Банку.

8.4.2. За користування Овердрафтом протягом одного Операційного дня Банк щоденно нараховує плату в розмірі, зазначеному у пункті «Плата за використання Овердрафту» Заяви на приєднання №4 на суму, що була одержана і погашена Клієнтом протягом Банківського дня (тобто різниця між максимальною сумою завантаження Ліміту Овердрафту протягом Операційного дня Банку та сумою дебетового залишку ( якщо дебетовий залишок відсутній то його сума дорівнює 0,00 грн.) на кінець Операційного дня).

8.4.3. Якщо у Заяві на приєднання №4 передбачена інша чи додаткова плата/комісія/умова нарахування за використання Овердрафту то нарахування та сплата здійснюється згідно умов, що зазначені у Заяві на приєднання №4.

8.4.4. Проценти розраховуються у національній валюті за фактичну кількість днів користування Овердрафтом, із застосуванням методу «факт/факт».

8.4.5. Проценти та комісія за користування Овердрафтом сплачуються Клієнтом щоденно але не пізніше «05» число (включно) місяця за попередній місяць (нараховані з першого по останній день місяця) та за останній період користування Овердрафтом - не пізніше закінчення строку, зазначеного у пункті «Строк дії Овердрафту» Заяви на приєднання №4.

8.4.6. У випадку порушення строків сплати процентів за користування Овердрафтом Клієнту нараховується пеня в національній валюті України, у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період невиконання зобов'язань за Договором від несвоєчасно сплаченої суми за кожний день прострочення.

8.4.7. У разі зміни економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, кон'юнктури ринку грошових ресурсів на Україні, в тому числі, але не обмежуючись, внаслідок прийняття органами державної влади України та/або органами місцевого самоврядування нормативно-правових актів (рішень), що прямо або опосередковано впливають на стан грошового (кредитного) ринку України, а також за рішенням Правління Банку, або Кредитного комітету, або Комітету з управління активами/пасивами та з питань управління ризиками чи іншого повноважного колегіального органу Банку, Банк має право ініціювати зміну розміру процентів та/або комісій за надання Овердрафту, встановлених Кредитним договором «Зручний овердрафт».

8.4.8. Про намір змінити розмір процентів та/або комісій Банк зобов'язаний повідомити Клієнта не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати початку їх введення, а також надати для укладення проекту двох примірників відповідної додаткової угоди/інший договірний документ про внесення змін Кредитного договору «Зручний овердрафт», а саме Заявка/Лист-запиту/Інше .

8.4.9. У разі, якщо Клієнт погодиться з запропонованими Банком змінами розміру процентів та/або комісій, він протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання від Банку двох примірників відповідної додаткової угоди/іншого договірного документу про внесення змін до цього Договору підписує їх, скріплює своєю печаткою та повертає їх Банку для підписання з боку Банку. Після їх підписання Банк повертає один примірник договірного документу Клієнту. Цей Договір вважається зміненим в частині розмірів процентів та/або комісій після підписання Клієнтом та Банком та скріплення печатками відповідної додаткової угоди (договору). Зазначені зміни вводяться в дію з дати, вказаної у відповідному договірному документу.

8.4.10. У разі, якщо Клієнт не погодиться з запропонованими Банком змінами розміру процентів та/або комісій, та не укладе протягом строку, встановленого в п.п. 8.4.9 цих Правил, відповідної додаткової угоди/іншого договірного документу про внесення змін до Кредитного договору «Зручний овердрафт», Банк має право в односторонньому порядку відмовитись від цього договору в частині надання Овердрафту та вимагати від Клієнта дострокового погашення Овердрафту, сплати процентів та комісій, а також можливої неустойки (штрафу, пені).

8.4.11. Клієнт доручає Банку здійснювати щоденне списання з його поточних рахунків (відкритих та тих, що будуть відкриті) у Банку грошових коштів в сумі, необхідній для сплати нарахованих процентів та комісій. При відсутності коштів на поточному рахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати погашення процентів та комісії також за рахунок невикористаної суми встановленого Ліміту Овердрафту.

### **9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

#### **9.1. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКА**

##### **9.1.1. Підписавши Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг Банк зобов'язується:**

9.1.1.1. Зберігати таємницю по операціям Клієнта та надавати інформацію щодо них третім особам тільки у випадках, передбачених пп.9.3.1.5 цих Правил та діючим законодавством України.

9.1.1.2. Надавати Клієнту консультації щодо здійснення розрахунків, касового обслуговування та інших послуг, що надаються Банком.

9.1.1.3. Ознайомлювати Клієнта з тривалістю Операційного дня Банку (у т.ч. Операційним та післяопераційним часом) та діючими Тарифами банку в момент підписання Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг.

9.1.1.4. Своєчасно розміщувати інформацію щодо зміни Тарифів, тривалості Операційного дня (у т.ч. Операційного та післяопераційного часу) на Сайті Банку та у загальнодоступних для Клієнтів приміщеннях Банку.

9.1.1.5. Забезпечувати належний захист інтересів Клієнта, зберігати банківську таємницю щодо його операцій по Рахункам згідно з вимогами чинного законодавства України. Банківська таємниця розкривається Банком виключно у випадках, визначених чинним законодавством України, нормативним актами НБУ та Договором, зокрема Клієнт надає згоду на розкриття банківської таємниці Податкової служби США, згідно Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків».

Вимоги до збереження банківської таємниці не поширюються на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов цього Договору потерпіла Сторона застосовує заходи для поновлення своїх порушених прав. У разі, якщо Клієнт порушив даний Договір, Банк може розкривати інформацію, яка містить банківську таємницю на що Клієнт надає згоду.

9.1.1.6. Відкрити Клієнту поточні/інвестиційні рахунки в національній валюті/іноземній валюті/ Банківських металах на підставі його Заяви про відкриття рахунку та всіх необхідних документів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ та цими Правилами.

9.1.1.7. Надавати Клієнту послуги відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства протягом Операційного часу, а за необхідності і при наявності такої можливості у Банку і в післяопераційний час.

9.1.1.8. Забезпечувати своєчасне зарахування та списання коштів Клієнта.

9.1.1.9. Доручення Клієнта, що містяться в розрахункових документах, виконуються тільки за умови наявності коштів на рахунку Клієнта, крім випадку дії між Клієнтом та Банком інших договірних домовленостей.

9.1.1.10. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується виконувати списання коштів з рахунку Клієнта на підставі платіжних доручень, що складені на паперовому носії та/або в електронному вигляді із додержанням вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

9.1.1.11. У випадку перерахування коштів Неналежному отримувачу з вини Банку, негайно надіслати повідомлення Неналежному отримувачу (безпосередньо або через банк, що обслуговує цього отримувача) про здійснення йому помилкового переказу та про потребу повернути зазначену суму протягом 3 (трьох) робочих днів з дати надходження такого повідомлення. **[9.1.1.11.]**

9.1.1.12. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України та діючих Тарифів Банку.

9.1.1.13. Забезпечувати з додержанням вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта (з урахуванням дати валютування).

9.1.1.14. Регулярно та за вимогою Клієнта, видавати Клієнту виписки по рахунку.

9.1.1.15. На запит Клієнта надавати інформацію про проведені операції, дублікати виписок, а також копії документів щодо операцій по рахунку.

9.1.1.16. Банк не веде облік розрахункових документів Клієнта у разі відсутності (недостатності) грошових коштів на рахунках, відкритих відповідно до Договору.

9.1.1.17. Банк здійснювати нарахування процентів на залишки вільних коштів на рахунках Клієнта згідно цих Правил та діючих Тарифів Банку та зараховувати їх на рахунки Клієнта. При оформленні Договору з неприбутковою організацією Банк не здійснює нарахування процентів на залишки вільних коштів на рахунках Клієнта.

9.1.1.18. Припинити обслуговування Клієнта по операціям Поточного рахунку у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених пп.9.2.1.18 цих Правил, до моменту усунення Клієнтом такого порушення.

9.1.1.19. Виконувати функції агента валютного контролю у відповідності до вимог чинного законодавства України.

9.1.1.20. Під час оплати за договорами підприємств, визначених у ч. 7 ст. 51 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. №2121-III (зі змінами та доповненнями), з метою додержання вимог Закону України «Про здійснення державних закупівель» 883 (зі змінами та доповненнями), витребувати від Клієнта документи, передбачені чинним законодавством України, у тому числі: **[9.1.1.20]**

- ✓ договір про закупівлю;
- ✓ звіт про результати проведення відповідної процедури закупівлі;
- ✓ оголошення про проведення відповідної процедури закупівлі;
- ✓ повідомлення про акцепт пропозиції конкурсних торгів (окрім процедури закупівлі у одного учасника);

✓ оголошення про результати відповідної процедури закупівлі.

Виключенням можуть бути платіжні доручення Клієнта, які у призначенні платежу містять інформацію, що угода не вимагає проведення тендеру згідно Закону «Про здійснення державних закупівель».

9.1.1.21. Відмовитися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

9.1.1.22. Відмовити в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк.

9.1.1.23. Зупинити здійснення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).

9.1.1.24. У разі неможливості виконати розрахунковий документ на списання/примусове списання/стягнення/ коштів з рахунку клієнта Банку в день його надходження (якщо цей документ надійшов протягом операційного часу Банку) або не пізніше наступного робочого дня (якщо документ надійшов після закінчення операційного часу) по причині відсутності/недостатності коштів на своєму кореспондентському рахунку, Банк зобов'язаний:

- взяти розрахунковий документ платника/стягувача на облік за відповідним позабалансовим рахунком (9804);
- надіслати письмове повідомлення платнику/стягувачу про невиконання його розрахункового документа із зазначенням причини: «Немає/недостатньо коштів на кореспондентському рахунку банку». Повідомлення складається за типовою формою, затвердженою Інструкцією НБУ №22;
- ужити заходів для відновлення своєї платоспроможності.

### **9.1.2. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №2 (надання послуг засобами СДО «PAY CIB») Банк зобов'язується: [9.1.2.]**

9.1.2.1. Забезпечити роботу Клієнта в СДО «PAY CIB» у відповідності з умовами цих Правил.

9.1.2.2. Надати Клієнту можливість ознайомитись з Документацією до СДО «PAY CIB», змінами та доповненнями до Документації до СДО «PAY CIB». Банк розміщує Документацію до СДО «PAY CIB» (зміни та доповнення до неї) у відповідному розділі на Сайті Банку.

9.1.2.3. Надати Клієнту необхідну інформацію для налагодження існуючого у нього програмного забезпечення для використання його у взаємодії з СДО «PAY CIB».

9.1.2.4. Виконувати отримані від Клієнта Електронні розрахункові документи, які сформовані належним чином з використання засобів СДО «PAY CIB».

9.1.2.5. З моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта щодо компрометації чи необхідності відкликання Ключа Користувача/Підписувача у порядку, визначеному в п.4.4 цих Правил, припинити подальше здійснення обслуговування Клієнта за допомогою СДО «PAY CIB» з використанням такого Ключа з наслідками, передбаченими п. 4.4 цих Правил, до зміни відповідного Ключа, та виконання Сторонами всіх необхідних дій, передбачених цими Правилами.

9.1.2.6. Вести протоколи обміну інформацією між Банком та Клієнтом, а також здійснювати архівування документів у відповідності з внутрішніми документами Банку.

### **9.1.3. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на випуск Корпоративної платіжної картки Банк зобов'язується: [9.1.3.]**

9.1.3.1. Здійснювати розрахунково-касове обслуговування рахунку із використанням Корпоративної картки відповідно до законодавства України, правил відповідної Міжнародної платіжної системи та Договору, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або правилами відповідної Міжнародної платіжної системи та вимогами чинного законодавства України.

9.1.3.2. Щомісячно надавати Клієнту на його вимогу Виписки про залишок коштів на рахунку в період з 1 (першого) по 5 (п'яте) число місяця, що настає за звітним, а також надавати такі Виписки в будь-який інший час на вимогу Клієнта згідно Тарифів Банку.

9.1.3.3. Оформити Держателю Платіжну картку після оплати комісій відповідно до Тарифів Банку, що діють у Банку на момент оплати, а також надання Держателем усіх документів, передбачених чинним законодавством України і правилами відповідної Міжнародної платіжної системи для здійснення випуску Платіжних карт і одержання її Держателем, та після заповнення Держателем відповідної заяви на оформлення Платіжної картки встановленої форми.

9.1.3.4. Нараховувати проценти на суму фактичного залишку коштів на рахунок із використанням Корпоративної картки та сплачувати їх у порядку, встановленому цими Правилами у випадку, якщо таке нарахування передбачено Тарифами Банку.

9.1.3.5. У випадку встановлення Банком факту ймовірної Дискредитації Корпоративної картки, інформувати Держателя по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування Корпоративної картки та про необхідність звернення Клієнта/Довіреної особи Клієнта до Банку для оформлення нової Корпоративної картки внаслідок її дискредитації, в порядку визначеному в пп.5.1.10 цих Правил. [9.1.3.5.]

9.1.3.6. Не пізніше однієї години після отримання від Держателя повідомлення в порядку пп.5.1.10 цих Правил або у випадку отримання його згоди на блокування Корпоративної картки після повідомлення Банком Держателя заблокувати Корпоративну картку.

9.1.3.7. У випадку припинення дії Корпоративної картки, перерахувати на Поточний рахунок згідно доручення Клієнта залишок коштів на рахунок Клієнта і закрити рахунок операції по якому здійснюються виключно з використанням Корпоративної картки не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подачі Клієнтом Заяви на закриття відповідного Поточного та повернення всіх Платіжних карток..]

9.1.3.8. У випадку отримання письмового заперечення Держателя щодо Спірних трансакцій, провести розслідування в строк, встановлений правилами Міжнародної платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку.

**9.1.4. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №3 Банк зобов'язується: [9.1.4.]**

9.1.4.1. Відкрити Рахунок «Ваші гроші» на умовах, що визначені у Договорі банківського вкладу «Ваші гроші».

9.1.4.2. Повідомити Фіскальний орган за місцем реєстрації Клієнта про відкриття (закриття) Рахунку «Ваші гроші».

9.1.4.3. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за користування коштами в порядку та розмірі, передбаченому умовами Договору банківського вкладу «Ваші гроші». [9.1.4.3.]

9.1.4.4. Забезпечити зберігання коштів Клієнта, розміщених на Рахунку «Ваші гроші».

9.1.4.5. Здійснювати своєчасне проведення платіжних документів Клієнта щодо поповнення та списання коштів з Рахунку «Ваші гроші» .9.1.4.5.]

9.1.4.6. Закрити Рахунок «Ваші гроші» у випадках, передбачених законодавством України та цими Правилами.

9.1.4.7. Повідомити Клієнта про зміну процентної ставки у порядку, що визначений цими Правилами.

**9.1.5. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №4 Банк зобов'язується:**

9.1.5.1. Починаючи з 11 числа місяця, наступного за місяцем набрання чинності Кредитного договору «Зручний овердрафт» сплачувати з Поточного рахунку Клієнта (на який встановлено Овердрафт) розрахункові документи Клієнта на суму, що перевищує фактичний (кредитовий) залишок на цьому Рахунку, але в межах Ліміту Овердрафту (Розрахункового ліміту Овердрафт) розрахованого та встановленого згідно порядку викладеному у цих Правилах та Заяви на приєднання №4.

9.1.5.2. Повідомляти Клієнта про намір змінити розмір процентів, комісій в порядку та в строки, що вказані в п. 8.4 цих Правил.

9.1.5.3. Направляти Клієнту, не пізніше 6 (шостого) числа місяця, в якому проведено розрахунок Ліміту Овердрафту, повідомлення про зміну Ліміту Овердрафту засобами СДО «PAY CIB».

**9.1.6. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №5 (обслуговування зарплатного проекту) Банк зобов'язується: [9.1.5.]**

9.1.6.1. Укласти зі Співробітниками Клієнта договори, що регламентують надання Співробітникам Клієнта послуг по виплаті заробітної плати, відкрити рахунки для зарахування заробітної плати, оформити та надати Платіжні картки протягом 10 (десяти) днів з дати отримання Банком повного пакету документів для відкриття рахунків та випуску Платіжних карток.

9.1.6.2. Зараховувати кошти на Карткові рахунки Співробітників із врахуванням п.7.9 цих Правил та до моменту отримання повідомлення від Клієнта про співробітників, які звільняються або відмовились від подальшого зарахування коштів на рахунок, або у випадках припинення дії договорів цивільно-правового характеру, укладених між Клієнтом та його Співробітниками.



9.1.6.3. Протягом 10 (десяти) календарних днів повідомити Клієнта в разі блокування Платіжної картки Співробітника Клієнта.

9.1.6.4. Надавати Співробітникам повний комплекс банківських послуг відповідно до умов Договору, що регламентує надання Співробітнику Клієнта послуг по виплаті заробітної плати укладених між Співробітниками Клієнта та Банком.

**9.1.7. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №6 та/або Заяви на приєднання №7 Банк зобов'язується:**

9.1.7.1. Відкрити Вкладнику Депозитний рахунок та зараховувати на нього грошові кошти Вкладника на умовах, що визначені у Договорі банківського вкладу.

9.1.7.2. Повідомити Фіскальний орган за місцем реєстрації Клієнта про відкриття (закриття) депозитного рахунку.

9.1.7.3. Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за користування коштами в порядку та розмірі, передбаченому умовами Договору банківського вкладу.

9.1.7.4. Забезпечити зберігання коштів Вкладника, розміщених на Депозитному рахунку.

9.1.7.5. Повернути Вкладнику Вклад і сплатити належні проценти на умовах, що визначені у Договорі банківського вкладу.

9.1.7.6. Закрити Депозитний рахунок, відкритий Вкладнику у випадках, передбачених законодавством України та цими Правилами.

9.1.7.7. Повідомити Клієнта про зміну процентної ставки у порядку, що визначений у пп.6.3.3. цих Правил, якщо договірними відносинами між Сторонами передбачено відкриття Клієнту Депозитного рахунку в рамках продукту «Депозитна лінія».

9.1.7.8. Кожного банківського дня повідомляти Клієнта засобами СДО «РАУСІВ» про встановлену процентну ставку, в порядку, передбаченому пп.6.4.4. цих Правилами, якщо договірними відносинами між Сторонами передбачено відкриття Клієнту Депозитного рахунку в рамках продукту «Овернайт».

9.1.7.9. Повідомляти Клієнта засобами СДО «РАУСІВ» про зміну процентної ставки та/або мінімальної/максимальної суми Вкладу, в порядку, передбаченому пп.6.4.4. цих Правилами, якщо договірними відносинами між Сторонами передбачено відкриття Клієнту Депозитного рахунку в рамках продукту «Овернайт».

9.1.7.10. Повернути Вкладнику Депозит або його частину достроково, якщо це передбачено відповідними положеннями Правил.

**9.2. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА**

**9.2.1. Підписавши Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг Клієнт зобов'язується:**

9.2.1.1. В день укладання Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг надати Банку:

✓ повний пакет документів, необхідний для відкриття Поточного рахунку, згідно вимог нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку;

✓ інформацію, яка необхідна для проведення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта та передбачена законодавством України. З метою встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) надати інформацію та/або документи, що підтверджують наявність структури власності Клієнта.

✓ документи щодо уникнення подвійного оподаткування (повного або часткового звільнення від оподаткування доходів нерезидентів із джерелом їх походження з України), у випадках, передбачених чинним законодавством України,

✓ ознайомитися з тривалістю Операційного дня Банку (у т.ч. з Операційним та післяопераційним часом), цими Правилами та діючими Тарифами Банку;

9.2.1.2. Протягом 10 (десяти) Банківських днів з дня внесення будь-яких змін до установчих та/або інших документів Клієнта, що зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку, зміни свого місцезнаходження, змін кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта, зміни власника Клієнта, зміни номера телефону, зміни системи оподаткування, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих при встановленні ділових відносин документів, Клієнт зобов'язується надати Банку оригінали або належним чином завірені копії документів, якими оформлені такі зміни.

Протягом 10 (десяти) Банківських днів з дня внесення будь-яких змін персональних даних керівників, головного бухгалтера, засновників, представників та інших осіб, пов'язаних із діяльністю Клієнта надавати представнику Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових особистих даних до бази персональних даних клієнтів Банку.

У день внесення змін у складі керівництва (осіб, включених до переліку розпорядників рахунку) Клієнт зобов'язується надати Банку оригінали або належним чином завірені копії документів, якими оформлені такі зміни.

Зобов'язання Клієнта, передбачене цим пунктом Правил, вважається виконаним в день отримання Банком документального підтвердження настання вказаних змін. **[9.2.1.2.]**

9.2.1.3. Надавати на першу вимогу Банку в строки, вказані в запиті Банку документи і відомості, що необхідні для його ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про Клієнта, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.2.1.4. У випадку внесення змін до чинного законодавства України, пов'язаних із необхідністю зміни або доповнення документів, що містяться у справі з юридичного оформлення Рахунку, Клієнт зобов'язується надати відповідні до зазначених змін документи на вимогу Банку, протягом 10 (десяти) календарних днів з дня внесення таких змін.

9.2.1.5. Протягом 20 (двадцяти) календарних днів з моменту отримання Листа, передбаченого пп.11.2.6 цих Правил погасити свої зобов'язання за Договором. **[9.2.1.5.]**

9.2.1.6. Самостійно відстежувати наявність/ відсутність інформації Банку про зміну цих Правил та/або Тарифів Банку щодо обслуговування поточних/карткових/депозитних рахунків на Сайті Банку або приміщеннях Банку в місцях, призначених для розміщення інформації для клієнтів. **[9.2.1.6.]**

9.2.1.7. Виконувати вимоги нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності.

9.2.1.8. Дотримуватись принципів організації безготівкових та готівкових розрахунків, їх форм, стандартів, документів відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно - правових актів НБУ, з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого Банком.

9.2.1.9. У випадку необхідності отримання готівкових коштів у сумі, що перевищує 10 000 (десять тисяч) грн., подавати Банку заявку на отримання необхідної суми коштів до 15.00 години напередодні дня одержання. **[9.2.1.9.]**

9.2.1.10. У випадку необхідності отримання готівкових коштів на виплату заробітної плати дотримуватись вимог Постанови правління Пенсійного Фонду України №26-3 від 16.12.2013 р. (Порядок прийняття банками на виконання розрахункових документів на виплату заробітної плати), а саме - надати Банку за необхідності оформлену належним чином Довідку-розрахунок, що передбачена вищезазначеною Постановою. **[9.2.1.10.]**

9.2.1.11. У разі, коли потреба в готівкових коштах зникає, Клієнт зобов'язується відкликати заявку на отримання вказаних коштів до закінчення Операційного дня, протягом якого було здійснено подання заявки.

9.2.1.12. Слідкувати за рухом коштів по своїх рахунках і своєчасно одержувати виписку по рахунках та інших документів, що надійшли для Клієнта. **[9.2.1.12.]**

9.2.1.13. Негайно, але не пізніше наступного Банківського дня після проведення операції, письмово або за допомогою СДО «PAY CIV» повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помічені помилки у виписках по Рахунку та інших документах або про невизначення (непідтвердження) залишку коштів на Рахунку.

9.2.1.14. Протягом 3 (трьох) робочих днів, з дати отримання повідомлення про помилково зараховані на Поточний рахунок кошти, передбаченого пп.9.1.1.11 цих Правил, надати Банку платіжне доручення на їх повернення.

9.2.1.15. Протягом 3 (трьох) робочих днів, з дати отримання Виписки, згідно пп.9.2.1.12, 9.2.16 цих Правил, при виявленні факту помилково зарахованих коштів на Рахунок Клієнта, повідомити Банк про помилково зараховані кошти та надати Банку платіжне доручення на їх повернення за вказаними Банком реквізитами, з врахуванням пп.9.3.3.16 та пп.9.3.5.8 цих Правил.

9.2.1.16. Здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку, або на інших умовах, у випадку наявності відповідних договорів між Клієнтом та Банком.

9.2.1.17. Своєчасно оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами, встановленими Банком та діючими на момент здійснення операції. У разі відсутності коштів на Рахунку, необхідних для оплати наданих Банком послуг, своєчасно поповнювати Рахунок грошовими коштами. **[9.2.1.18.]**

9.2.1.18. Компенсувати Банку вартість додаткових витрат, понесених Банком при наданні ним послуг за дорученням Клієнта, у тому числі комісії третіх банків, не передбачених Тарифами.

9.2.1.19. До 01 лютого поточного року, надавати Банку письмове підтвердження залишків за Рахунком Клієнта за станом на 01 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів по Рахунку Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим.

9.2.1.20. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти/Банківського металу на підставі заяви про купівлю іноземної валюти/Банківського металу встановленої форми, Клієнт зобов'язується перерахувати на Рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти/ Банківського металу, суму в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти/Банківського металу, суму збору на обов'язкове пенсійне страхування (за наявністю, згідно вимог чинного законодавства) та суми комісійної винагороди.

9.2.1.21. Не здійснювати перерахування Банківських металів з власного Рахунку у банківських металах на Рахунки у банківських металах інших юридичних осіб та фізичних осіб.

9.2.1.22. Одночасно з поданням чека на отримання готівки на виплату заробітної плати (доходу) Співробітникам Клієнта або платіжного доручення на перерахування заробітної плати на рахунки Співробітників Клієнта подавати до Банку платіжні доручення на перерахування платежів, утриманих із заробітної плати/доходу Співробітників Клієнта та нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету і внесків до державних цільових фондів, або документально підтвердити їх сплату раніше.

9.2.1.23. Одночасно з поданням чека на отримання готівки на виплату матеріального забезпечення застрахованим особам Клієнта або платіжного доручення на перерахування матеріального забезпечення застрахованим особам Клієнта сплачувати з суми таких коштів податок на доходи фізичних осіб, єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та інші платежі, які відповідно до чинного законодавства України сплачуються з цих виплат.

9.2.1.24. Своєчасно надавати Банку документи, які необхідні для виконання операцій по Поточному рахунку, а також інформацію, необхідну для складання звітності і проведення фінансового аналізу згідно із законодавством України та нормативних документів НБУ.

9.2.1.25. Надавати Банку розрахункові документи на паперових носіях особами, що зазначені в переліку розпорядників рахунку та іншими особами, які уповноважені довіреністю.

9.2.1.26. Виконувати вимоги щодо порядку проведення операцій, пов'язаних з проведенням інвестиційної діяльності на території України, та надати Банку право (шляхом підписання цього Договору) на виконання покладених на нього функцій, передбачених чинним законодавством (якщо Клієнт є нерезидентом-інвестором).

9.2.1.27. Повідомити державного виконавця про відкриття рахунку у випадку, якщо Банком встановлено факт наявності публічного обтяження. Клієнт отримує повідомлення від Банку самостійно вручає його державному виконавцю, згідно порядку встановленому чинним законодавством України. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення.

9.2.1.28. У випадку проведення оплат за договорами, які підпадають під вимоги Закону України «Про здійснення державних закупівель»(зі змінами та доповненнями) надати документи, згідно пп. 9.1.1.20. цих Правил. У випадку проведення оплати за договорами, які не підпадають під вимоги Закону України «Про здійснення державних закупівель» зазначити у платіжному дорученні, що угода не вимагає проведення тендеру згідно Закону «Про здійснення державних закупівель».

9.2.1.29. Повідомляти Банк про внесення змін до Договору про управління активами, що зазначений у Договорі банківського рахунку та комплексного надання послуг протягом 3 (трьох) робочих днів з дня внесення таких змін з наданням у зазначений триденний строк копій відповідних змін, засвідчених уповноваженою особою Компанії та печаткою Компанії, якщо Поточний рахунок був відкритий Клієнту, який є який є інститутом спільного інвестування – корпоративним інвестиційним фондом.

9.2.1.30. Повідомляти Банк про внесення змін до Договору про обслуговування інвестиційного фонду протягом 3 (трьох) робочих днів з дня внесення таких змін з наданням у зазначений триденний строк копій відповідних змін, засвідчених уповноваженою особою Клієнта та печаткою Клієнта, якщо Поточний рахунок був відкритий Клієнту, який є інститутом спільного інвестування – корпоративним або пайовим інвестиційним фондом.

9.2.1.31. Надавати Банку на запити Банку інформацію, необхідну Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, відповідно до Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (далі – Закон FATCA).

## **9.2.2. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №2 (надання послуг засобами СДО «PAY CIB») Клієнт зобов'язується: [9.2.2.]**

9.2.2.1. Обладнати своє робоче місце технічним та комп'ютерним устаткуванням, визначеним у Документації до СДО «PAY CIB» як таке, що необхідне для нормального функціонування СДО «PAY CIB», в тому числі: каналом телефонного зв'язку, придатним для модемного зв'язку з Банком або каналом доступу до мережі Інтернет.

9.2.2.2. Забезпечити умови надійного зберігання СДО «PAY СІВ» та носіїв ЕЦП Клієнта та Ключів, що виключають їх псування, втрату, доступ та використання не уповноваженими на це особами. Не допускати тиражування СДО «PAY СІВ», носіїв ЕЦП, копіювання Ключів Клієнта і передачу їх будь-яким способом третім особам. **[9.2.2.2.]**

9.2.2.3. Самостійно здійснювати контроль за наявністю та відповідністю на Електронних документах Клієнта, що відправляються до Банку за допомогою СДО «PAY СІВ», ЕЦП уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися відповідним Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку, зразки підписів яких містяться у відповідному переліку розпорядників рахунку, що наданий Клієнтом до Банку, до відповідного Рахунку.

9.2.2.4. Здійснювати оформлення Електронних розрахункових документів за допомогою СДО «PAY СІВ» в порядку, передбаченому цими Правилами та діючим законодавством України, в тому числі нормативними актами НБУ.

9.2.2.5. У разі зміни підписів посадових осіб - Підписувачів у переліку розпорядників рахунку, Клієнт зобов'язаний у той самий день здійснити заміну Ключів зазначених осіб у порядку, передбаченому п. 4.2 цих Правил. З моменту надання до Банку нового переліку розпорядників рахунку, Банк припиняє обслуговування операцій Клієнта за допомогою СДО «PAY СІВ» щодо прийняття до виконання Електронних розрахункових документів, оформлених з використанням Ключа Підписувача, який втратив право підпису. У випадку зміни особи – Підписувача, яка мала право підпису та відсутності інших Підписувачів, які мають право підпису, Банк припиняє обслуговування операцій Клієнта засобами СДО «PAY СІВ» відповідного(-их) Рахунку(-ів) до моменту здійснення Клієнтом всіх заходів, передбачених цими Правилами, для надання особі, яка має право підпису, статусу Підписувача.

При доповненні переліку Підписувачів Клієнт здійснює всі заходи, передбачені цими Правилами, для надання особі, яка має право першого (другого) підпису, статусу Підписувача.

Відповідальність за своєчасну зміну Ключів цілком покладається на Клієнта.

9.2.2.6. Проводити операції по Рахунку тільки при наявності коштів на такому Рахунку, а також проводити операції по Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України, за умови сплати всіх платежів, визначених діючим законодавством України як обов'язкові для здійснення таких операцій, а також до Банку надані всі документи, які є необхідними для проведення такої операції.

9.2.2.7. Протягом Операційного дня Банку самостійно аналізувати інформацію, що міститься в СДО «PAY СІВ», про прийняті і неприйняті Банком до виконання Електронні документи, а також щоденно аналізувати іншу інформацію, яка надсилається Банком Клієнту за допомогою СДО «PAY СІВ», і негайно повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів.

9.2.2.8. При підозрі несанкціонованого використання Ключа Користувача та/або Підписувача, чи проведенні платежів не уповноваженою на те особою, сповістити про це Банк та відкликати ключ Користувача/Підписувача згідно порядку, визначеному п.4.4 цих Правил.

9.2.2.9. Забезпечити конфіденційність (нерозголошення, непередання третім особам) інформації, що стосується СДО «PAY СІВ», а також будь-якої іншої інформації, що була отримана Клієнтом при виконанні умов цих Правил, в тому числі при використанні СДО «PAY СІВ». **[9.2.2.9.]**

9.2.2.10. У випадку виявлення несанкціонованого доступу до СДО «PAY СІВ» та/або підозри про розголошення/передання третій особі будь-якої частини чи всієї конфіденційної інформації, що передається за допомогою СДО «PAY СІВ», негайно сповістити про це Банк з обов'язковим підтвердженням виявлення такого факту на паперовому носії (в Операційний час Банку того самого дня). **[9.2.2.10.]**

9.2.2.11. Не вносити без письмової згоди Банку будь-яких змін до СДО «PAY СІВ», за винятком змін, можливість внесення яких передбачена Документацією до СДО «PAY СІВ». **[9.2.2.11.]**

9.2.2.12. У разі відкриття довіреностей, виданих Клієнтом Користувачам, повідомити про це Банк в день відкриття таких довіреностей.

9.2.2.13. Своєчасно сплачувати послуги Банку у відповідності з п.4.6 цих Правил та згідно з Тарифами, діючими на момент здійснення операції.

9.2.2.14. Забезпечувати наявність на Поточному рахунку суми коштів, необхідної для оплати наданих Банком послуг за операціями СДО «PAY СІВ», своєчасно поповнювати Поточний рахунок грошовими коштами шляхом перерахування їх з інших рахунків або шляхом внесення готівкових коштів через касу Банку.

9.2.2.15. Чітко дотримуватися вимог цих Правил з усіх питань організації роботи та умов функціонування СДО «PAY СІВ» для здійснення операцій (отримання послуг), передбачених цими Правилами.

9.2.2.16. Самостійно контролювати доступ уповноважених осіб Клієнта до СДО «PAY СІВ».

9.2.2.17. За 14 (чотирнадцять) календарних днів до дня закінчення строку дії Ключа будь-кого з Підписувачів та/або Ключа Користувача, забезпечити здійснення таким Підписувачем/ Користувачем заміни свого Ключа у порядку, визначеному п.4.2 цих Правил.

9.2.2.18. Здійснювати експлуатацію ЕЦП згідно з умовами цих Правил та чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

9.2.2.19. Дотримуватися правил захисту інформації на робочих місцях СДО «PAY CIB», порядку зберігання Ключів та носіїв на яких зберігаються Ключі.

### **9.2.3. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на випуск Корпоративної платіжної картки Клієнт зобов'язується: [9.2.3.]**

9.2.3.1. Отримати в Банку оформлену Платіжну картку не пізніше 3 (трьох) місяців із моменту подання до Банку Заяви на випуск корпоративної платіжної картки та оплати комісій відповідно до Тарифів Банку, що діють у Банку на момент оплати. [9.2.3.1.]

9.2.3.2. Не використовувати Платіжну картку з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, заборонених законодавством України. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення протиправних дій Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно встановленого чинним законодавством України порядку.

9.2.3.3. Здійснювати контроль за цільовим використанням коштів на рахунку із використанням Платіжної картки довіреною особою Клієнта.

9.2.3.4. При здійсненні операцій за рахунком з використанням Платіжної картки, а також при Дискредитації або настанні інших підстав для блокування Платіжної картки, виконувати вимоги правил відповідної Міжнародної платіжної системи, цих Правил та чинного законодавства України.

9.2.3.5. Відповідно до Тарифів Банку, що діють у Банку на момент здійснення оплати, сплачувати послуги, надані Банком, у тому числі пов'язані зі здійсненням операцій за рахунком з використанням всіх Платіжних карток, випущених Довіреною особою Клієнта.

9.2.3.6. Сплачувати за послуги, що наведені в Тарифах Банку, за фактом користування Держателями цими послугами.

9.2.3.7. Не рідше одного разу на місяць до 10 (десятого) числа отримувати у Банку Виписки, що відображають рух коштів за рахунком.

9.2.3.8. Витратити кошти, розміщені на рахунку лише в межах Витратного ліміту.

9.2.3.9. Ознайомити Довіреною осіб Клієнта, Держателів платіжних карток з п.5.3 цих Правил та вимогами чинного законодавства з питань здійснення операцій з використанням Платіжних карток, а також забезпечити дотримання ними таких вимог.

9.2.3.10. Передавати Платіжні карти Держателям для виконання операцій, розрахунків відповідно до умов цих Правил.

9.2.3.11. На вимогу Банку надавати документи і відомості, що необхідні для його ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про Клієнта, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.2.3.12. Не розголошувати ПІН та не передавати Платіжну картку в користування третім особам.

9.2.3.13. Повернути Платіжну картку у Банк після припинення її дії, а також у випадку подання Листа про закриття Корпоративної картки.

9.2.3.14. У разі необхідності дострокового припинення дії Додаткової Платіжної картки вжити заходів, визначених пп.5.1.10 цих Правил, з подальшим письмовим підтвердженням необхідності припинення дії Додаткової платіжної картки на протязі строку, зазначеного в пп.5.1.10 цих Правил.

9.2.3.15. Не пізніше 7 (семи) календарних днів до закінчення строку дії Платіжної картки здійснити одну з наступних дій:

- ✓ звернутися до Банку з заявою про оформлення Платіжної картки на новий строк та повернути до Банку Платіжну картку, строк дії якої закінчився;
- ✓ звернутися до Банку з заявою про припинення дії Платіжної картки та повернути до Банку всі Платіжні картки випущені до рахунку Клієнта.

9.2.3.16. При заповненні Договору вказати достовірні відомості, в тому числі номер контактного телефону та/або факсу та адресу електронної пошти (за наявності), а також письмово інформувати Банк про будь-які зміни у відомостях, наведених у Договорі, рекомендованим листом або особисто.

9.2.3.17. У випадку закриття рахунку із використанням Корпоративної картки надати до Банку платіжне доручення на безготівковий переказ коштів з рахунку на Поточний рахунок Клієнта.

9.2.3.18. У випадку подання Листа про закриття Корпоративної картки наявності заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність на Поточному рахунку суми коштів, достатньої для погашення такої заборгованості.

#### **9.2.4. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №3 Клієнт зобов'язується: [9.2.4.]**

9.2.4.1. Переказувати на Рахунок «Ваші гроші» суму незнижувального залишку згідно умов та порядку, що зазначені у Договорі банківського вкладу «Ваші гроші».

9.2.4.2. Використовувати Рахунок «Ваші гроші» згідно до режиму встановленого чинним законодавством України та цими Правилами.

9.2.4.3. У випадку не згоди із новою процентною ставкою, яка запропонована Банком згідно умов цих Правил, надійти до відділення Банку для закриття Рахунку «Ваші гроші» .

#### **9.2.5. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №4 Клієнт зобов'язується:**

9.2.5.1. Своєчасно виконувати зобов'язання, передбачені Кредитним договором «Зручний овердрафт», здійснювати погашення заборгованості за Овердрафтом, отриманим в межах встановленого Ліміту Овердрафт та строку, зазначених цими Правилами.

9.2.5.2. Своєчасно здійснювати сплату по нарахованим процентам та комісіям.

9.2.5.3. У випадку необхідності забезпечити умови для проведення Банком перевірок використання кредитних коштів, бухгалтерських книг та інших документів Клієнта, які відображають використання та облік таких коштів.

9.2.5.4. Письмово повідомляти Банк протягом одного Банківського дня:

- ✓ про зміни в установчих документах Клієнта, що зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку, зміни свого місцезнаходження, змін у складі керівництва (осіб, включених до переліків розпорядників рахунку), змін власників Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), зміни номера телефону, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів. Клієнта зобов'язується надати Банку належним чином завірені копії документів, якими оформлені такі зміни або надати чинні документи замість тих, що втратили чинність (за наявності);
- ✓ про інші обставини, які здатні вплинути на виконання зобов'язань за Кредитним договором;
- ✓ про прийняття рішення учасниками Клієнта або судового рішення про припинення юридичної особи Клієнта;
- ✓ про участь Клієнта в судових процесах, що загрожують майновому положенню Клієнта, в тому числі як позивача, відповідача, третьої особи або залучення посадових осіб (у тому числі керівника та/або головного бухгалтера) Клієнта до кримінальної відповідальності.

Зобов'язання, вказані в цьому пункті Правил, вважаються виконаними з моменту одержання Банком відповідного повідомлення від Клієнта з наданням підтверджуючих документів.

9.2.5.5. Не здійснювати наступні дії без одержання письмової згоди Банку:

- ✓ вносити будь-які зміни в установчі та статутні документи, включаючи зміни у структурі власників Клієнта;
- ✓ одержувати будь-які позики і кредити, надавати гарантії, поруки або заставу будь-яких своїх активів з метою забезпечення як своїх зобов'язань, так і зобов'язань третіх осіб;
- ✓ здійснювати припинення діяльності (реорганізації, ліквідації) тощо.

9.2.5.6. У випадку ліквідації Клієнта зобов'язується включити представника Банку до складу ліквідаційної комісії для забезпечення майнових інтересів Банку відповідно до договорів укладених з Клієнтом.

9.2.5.7. При винесенні господарським судом ухвали про відкриття провадження в справі про банкрутство Клієнта/ поручителя/ майнового поручителя, Клієнт зобов'язується не пізніше трьох робочих днів з моменту одержання ухвали господарського суду повідомити про це Банк.

9.2.5.8. Забезпечити, щоб жодна з угод чи зобов'язань Клієнта перед третіми сторонами не суперечили положенням ДКБО і не призводили до втрати їх дійсності чи чинності.

9.2.5.9. Не закривати Поточний рахунок, інші Поточні рахунки, відкриті у Банку, - до моменту повного виконання зобов'язань за ДКБО та не відключати Поточний рахунок від системи СДО «PAY CIV».

9.2.5.10. Протягом дії Кредитного договору, щоквартально, не пізніше двадцять п'ятого числа першого місяця кварталу наступного за звітним, надавати Банку належним чином посвідчені:

- ✓ бухгалтерський баланс (форма 1);
- ✓ звіт про фінансові результати (форма 2);
- ✓ інші документи, які є необхідними для оцінки фінансового стану, плато- та кредитоспроможності Клієнта (за вимогою Банку).

9.2.5.11. Забезпечити надходження платежів на Поточний рахунок, що враховуються при розрахунку Чистого кредитового обороту в сумі не меншій 100% від встановленого Ліміту Овердрафту.

**9.2.6. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №5 (обслуговування зарплатного проекту) Клієнт зобов'язується: [9.2.5.]**

9.2.6.1. Нести перед Банком солідарну відповідальність за виконання Співробітниками зобов'язань, що витікають з Договорів, що регламентують надання Співробітнику Клієнта послуг по виплаті заробітної плати, укладених між Співробітниками Клієнта та Банком. [9.2.5.1.]

9.2.6.2. Своєчасно сплачувати за послуги Банку в розмірах, що передбачені Тарифами. [

9.2.6.3. Повідомити Банк про Співробітників, які звільняються або у випадках відмови Співробітників Клієнта від подальшого зарахування грошових коштів на рахунки, у випадках припинення дії договорів цивільно-правового характеру, укладених між Клієнтом та Співробітником, в день настання події не пізніше 15:00 (п'ятнадцятої) години за Київським часом, листом, який повинен містити ПІБ Співробітників Клієнта та номери їх рахунків. Лист має бути складений на фірмовому бланку Клієнта, завіреному підписом уповноваженої особи та відбитком печатки Клієнта або сформований за допомогою СДО «PAY CIB». Повідомлення передається в Банк уповноваженим співробітником Клієнта або засобами СДО «PAY CIB». [9

9.2.6.4. Не пізніше дня звільнення Співробітника письмово інформувати про це Банк, повернути до Банку Платіжну картку та передати підписану Співробітником заяву на закриття рахунку Співробітника. [9.2.5.4.]

9.2.6.5. Протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати отримання вимоги Банку сплатити Банку заборгованість за рахунком Співробітника у повному розмірі.

9.2.6.6. Для зарахування Банком коштів на рахунки Співробітників для виплати заробітної плати, виконати дії, що передбачені п.7.7.-7.12. цих Правил.

9.2.6.7. В разі від'єднання від Договору в частині обслуговування зарплатного проекту за ініціативою однієї з Сторін повернути до Банку Платіжні картки та передати підписані Співробітниками Клієнта заяви на закриття рахунків Співробітників для виплати заробітної плати.

**9.2.7. [В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №6 та/або Заяви на приєднання №7 Клієнт зобов'язується:**

9.2.7.1. Надати та оформити документи, передбачені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, що необхідні для відкриття Депозитного рахунку та проведення операцій по ньому.

9.2.7.2. Переказувати на Депозитний рахунок суму Вкладу згідно умов та порядку, що зазначені у Договорі банківського вкладу.

9.2.7.3. Використовувати депозитний рахунок згідно до режиму встановленого чинним законодавством України та цими Правилами.

9.2.7.4. Письмово попередити Банк про дострокове витребування суми в рамках Генерального договору банківського вкладу у наступні строки:

✓ для Вкладу в розмірі до 500 (п'ятсот) тисяч в гривневому еквіваленті (включно) - не пізніше ніж за 1 (один) Банківський день до дати повернення;

✓ для Вкладу в розмірі понад 500 (п'ятсот) тисяч в гривневому еквіваленті - не пізніше ніж за 3 (три) Банківські дні до дати повернення.

9.2.7.5. Письмово попередити Банк про відмову від автоматичної пролонгації не менше ніж за 1 (один) Банківський день до дати закінчення строку його дії шляхом надання Заяву на від'єднання №6/Заяву на від'єднання №7.

9.2.7.6. У випадку згоди із новою процентною ставкою, яка запропонована Банком згідно пп.6.3.3. цих Правил, з'явитися до Банку для підписання необхідних документів.

**9.2.5.7]**

### **9.3. ПРАВА БАНКУ**

**9.3.1. Підписавши Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг Банк має право:**

9.3.1.1. Вимагати від Клієнта надання документів, що необхідні для відкриття поточного (у тому числі із використанням електронного платіжного засобу)/вкладного рахунку згідно з чинного законодавства України, за умови висловлення бажання Клієнта щодо відкриття відповідного рахунку.

9.3.1.2. Вимагати від Клієнта надання документів, необхідних для відкриття Поточного рахунку/Рахунку «Ваші гроші»/Депозитного рахунку та здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнт. Відмовити у відкритті Поточного рахунку/Рахунку «Ваші гроші»/Депозитного рахунку у випадку неподання Клієнтом цих документів.

9.3.1.3. Відмовити Клієнту у відкритті та обслуговуванні Поточного рахунку у випадку недотримання Клієнтом встановлених Банком та чинним законодавством України загальних правил відкриття і користування Поточних рахунків.

9.3.1.4. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для його вивчення документів чи відомостей, та у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про себе не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

9.3.1.5. Надавати інформацію про Клієнта, яка стала відома Банку при встановленні правовідносин по обслуговуванню Клієнта та в процесі обслуговування Клієнта згідно Договору: **[9.3.1.2.]**

- ✓ третім особам — контрагентам (партнерам) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування операційної діяльності Банку;
- ✓ самостійно розкривати інформацію про Клієнта, що стала відома в процесі його обслуговування, якщо такого розкриття вимагає необхідність захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та/або правоохоронних органах;
- ✓ у випадку звернення Банку до будь-якої третьої особи щодо надання послуг по поверненню простроченої заборгованості за Договором;
- ✓ у випадках, передбачених законодавством України.

9.3.1.6. Доповнювати і змінювати Тарифи та ці Правила, змінювати умови надання послуг в рамках Продуктових пакетів та тарифи, що діють в рамках Продуктових пакетів, у т.ч. найменування Продуктових пакетів, набір послуг, що включені до Пакету тощо або скасувати Продуктові пакети та припинити обслуговування Клієнта в рамках Продуктового Пакету у порядку, що передбачений Розділом 11 цих Правил.

9.3.1.7. Відмовитися від Договору в частині обслуговування Клієнта на умовах Продуктового пакету у односторонньому порядку при порушенні Клієнтом строків оплати щомісячної абонентської плати за пакетне обслуговування та іншої комісії за розрахунково-касове обслуговування, визначених Тарифами Банку та при відсутності на рахунку Клієнта, суми коштів, необхідної для повного погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором. Після припинення обслуговування Клієнта на умовах Продуктового пакету обслуговування Клієнта продовжується за Стандартними тарифами

9.3.1.8. Відмовити Клієнту у прийнятті Заяви на приєднання №1 та від обслуговування на умовах Продуктового пакету.

9.3.1.9. Змінювати номер рахунку Клієнта. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.

9.3.1.10. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на рахунках, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

9.3.1.11. Відмовити у відкритті рахунків, здійсненні розрахункових та (або) касових операцій у разі відсутності необхідних згідно чинного законодавства документів або оформлення документів з порушенням вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ, а також в інших випадках, визначених законодавством і нормативно-правовими актами НБУ, та повернути документи.

9.3.1.12. Відмовити Клієнту у видачі готівки на різні потреби у разі неподання ним відповідно до пп. 9.2.1.9. цих Правил попередньої заявки на одержання готівки у встановлений строк.

9.3.1.13. Відмовити Клієнту у перерахуванні Банківських металів з Рахунків юридичних осіб в банківських металах на Рахунки інших юридичних осіб та фізичних осіб у банківських металах.

9.3.1.14. Не здійснювати видачу готівки Клієнту на заробітну плату без попереднього надання останнім Банку платіжних доручень на одночасне перерахування платежів, утриманих із заробітної плати Співробітників та нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету і зборів до державних цільових фондів або документального підтвердження, завіреного іншою банківською установою, їх сплати раніше або не виконання Клієнтом своїх зобов'язань передбачених пп.9.2.1.10. цих Правил.

9.3.1.15. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів, списання за платіжними вимогами з рахунків Клієнта у випадках, передбачених законодавством.

9.3.1.16. Зупиняти видаткові операції за Рахунком Клієнта за рішенням уповноваженого на це органом в порядку, передбаченому законодавством України.



9.3.1.17. У разі відкриття рахунку, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, зупинити видаткові операції на суму обтяження та повідомити державного виконавця про відкриття рахунку. Повідомлення здійснюється у випадку, коли факт наявності публічного обтяження є очевидним для Банку.

9.3.1.18. Здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених цими Правилами та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, у тому числі, у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок Клієнта; здійснювати договірне списання цих помилково зарахованих коштів з цього Рахунку Клієнта.

9.3.1.19. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги, згідно Тарифів Банку.

9.3.1.20. Контролювати додержання валютного законодавства в частині платежів і розрахунків в іноземних валютах, розрахунків за експортно-імпортними операціями на умовах відстрочки платежів чи поставок.

9.3.1.21. Витребувати, а Клієнт (особа, представник Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання Клієнтом (особою, представником Клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, рахунок не відкривається, договори не укладаються, фінансові операції не здійснюються.

9.3.1.22. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

9.3.1.23. Відмовитися від виконання платіжного доручення/касового документу Клієнта із зазначенням причини та дати повернення, за фінансовою операцією, у разі неподання Клієнтом документів та відомостей, які потрібні для ідентифікації Клієнта, з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану у порядку визначеному вимогами законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, або у інших випадках відповідно до чинного законодавства України.

9.3.1.24. Зупинити здійснення фінансової операції, яка містить ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

9.3.1.25. В частині валютних операцій:

- ✓ за дорученням і за кошти Клієнта здійснювати операції з обміну іноземної валюти, у тому числі без наявності зобов'язань в іноземній валюті, що набувається в результаті такого обміну;
- ✓ в разі наявності у Клієнта зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами в іноземній валюті Банк має право здійснювати за кошти Клієнта купівлю іншої іноземної валюти, яка надалі використовуватиметься для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту на валютному ринку;
- ✓ в разі продажу Клієнтом іноземної валюти Банк має право здійснити обмін цієї валюти на валютному ринку з подальшим продажем обмінної іноземної валюти;
- ✓ здійснювати за кошти Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, яка надалі використовуватиметься для погашення зобов'язань за кредитними договорами, укладеними Клієнтом з Банком;
- ✓ за дорученням і за кошти представництв нерезидентів здійснювати операції з обміну іноземної валюти з метою здійснення операцій, передбачених чинним законодавством (для юридичних осіб-нерезидентів).

9.3.1.26. Переглядати тривалість Операційного дня Банку, Операційний та післяопераційний час Банку, в т.ч., але не обмежуючись, за вказівкою НБУ.

9.3.1.27. Закрити Поточний рахунок, якщо операції за цим рахунком не здійснювалися протягом трьох років підряд і на цьому рахунку немає залишку коштів.

9.3.1.28. Закрити Поточний рахунок у разі відсутності операцій за Рахунком протягом одного року підряд (окрім операцій нарахування процентів на залишок коштів на Рахунок, якщо такі проводились) у порядку, визначеному п.3.4. цих Правил.

9.3.1.29. Закрити рахунок з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

9.3.1.30. У випадку несвоєчасного виконання Клієнтом будь-яких грошових зобов'язань перед Банком за будь-якою операцією, що здійснена Банком за будь-яким договором, укладеним з Клієнтом, самостійно, без додаткового узгодження з Клієнтом, у першочерговому порядку списувати грошові кошти з Поточного рахунку Клієнта на погашення прострочених зобов'язань Клієнта за будь-яким договором між Банком та Клієнтом.

9.3.1.31. Достроково розірвати Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг.

9.3.1.32. Скасувати ці Правила із врахуванням п.11.2.7. цих Правил.

9.3.1.30. Клієнт надає Банку право договірною списання, а Банк має право використати надане право договірною списання та здійснювати договірне списання коштів з рахунку (-ів) Клієнта у разі надходження від ініціатора платежу (платника)/банку ініціатора платежу/Банку повідомлення про несанкціонований/помилково перерахований переказ коштів з рахунку платника або помилково перерахований переказ коштів на рахунок одержувача, з подальшим повідомленням Клієнта про таке повернення коштів за причини відкликання переказу платником або помилковим зарахуванням коштів. Повернення коштів здійснюється Банком за реквізитами платника, які вказані у платіжному документі, за яким було встановлено факт несанкціонованого/помилкового списання або помилкового зарахування.

9.3.1.31. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, відповідно до Закону FATCA. Сторони домовились, що у разі неподання клієнтом зазначених документів і відомостей, Банк має право відмовити клієнту в обслуговуванні рахунку.

9.3.1.32. Розкривати інформації, що містить банківську таємницю, про Клієнта, для IRS, відповідно до Закону FATCA.

9.3.1.33. При порушенні Клієнтом будь-яких зобов'язань за ДКБО або інших договірних відносин встановлених між Банком та Клієнтом, Банк має право доводити до відома третіх осіб інформацію про відповідну заборгованість Клієнта.

9.3.1.34. Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

### **9.3.2. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №2 (надання послуг засобами СДО «PAY CIB») Банк має право:**

9.3.2.1. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені або придбані ним з метою вдосконалення/зміни СДО «PAY CIB». У цьому випадку Банк інформує Клієнта засобами СДО «PAY CIB» про такі зміни та надає Клієнту право доступу до нової версії СДО «PAY CIB».

9.3.2.2. Контролювати виконання положень цих Правил на предмет правильності експлуатації СДО «PAY CIB».

9.3.2.3. Відмовити Клієнту у проханні надати відповідній особі статус Користувача (отриманні Ключа Користувача) у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом дій та зобов'язань, що передбачені п.5.2 цих Правил.

9.3.2.4. Повернути без виконання Електронний документ Клієнта у випадках, передбачених цими Правилами.

9.3.2.5. Тимчасово обмежити доступ Клієнта до СДО «PAY CIB» при порушенні Клієнтом строків оплати комісії за здійснення розрахункового обслуговування з використанням СДО «PAY CIB», визначених Тарифами Банку та при відсутності на рахунку Клієнта, суми коштів, необхідної для повного погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, до моменту погашення такої заборгованості за надані послуги.

9.3.2.6. Заблокувати доступ Клієнта до СДО «PAY CIB» при порушенні Клієнтом строків оплати комісії за здійснення розрахунково-касового обслуговування, визначених Тарифами Банку, діючими на дату надання послуг, більше ніж на 10 (десять) календарних днів та при відсутності на рахунку Клієнта, суми коштів, необхідної для повного погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком. При цьому, Клієнт не може висувати до Банку будь-яких претензій щодо невиконання Банком умов цих Правил. Поновлення роботи СДО «PAY CIB» здійснюється після повного погашення заборгованості за розрахунково-касове обслуговування.

9.3.2.7. Відключити Клієнта від СДО «PAY CIB» та відмовитись від Договору в частині надання послуг за допомогою СДО «PAY CIB» при порушенні Клієнтом строків оплати комісії за здійснення розрахунково-касового обслуговування, визначених Тарифами Банку, діючими на дату надання послуг, більше ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів та при відсутності на рахунку Клієнта, суми коштів, необхідної для повного погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком. При цьому, Клієнт не може висувати до Банку будь-яких претензій щодо невиконання Банком умов цих Правил. Підключення Клієнта до СДО «PAY CIB» здійснюється за стандартною процедурою згідно умов цих Правил.

9.3.2.8. Проводити тимчасову зупинку СДО «PAY CIB» для зміни програмного забезпечення та проведення профілактичних робіт, про що повідомляє Клієнта шляхом відправки електронного повідомлення засобами СДО «PAY CIB».

9.3.2.9. Припинити надання послуги та відмовитися від договору в частині надання послуг засобами СДО «PAY CIB» у випадку порушення Клієнтом умов пп.4.2.13.-4.2.14. цих Правил.

9.3.2.10. Здійснювати перевірки щодо дотримання Клієнтом вимог захисту інформації на робочому місці СДО «PAY CIB», порядку зберігання Ключів та носіїв на яких зберігаються Ключі.

**9.3.3. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на випуск Корпоративної платіжної картки Банк має право: [9.3.3.]**

9.3.3.1. У будь-який час призупинити або припинити дію Корпоративної картки, відмовити у продовженні терміну дії/заміні/видачі Корпоративної картки, не випускати Корпоративну картку без обґрунтування такого рішення з метою попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій з використанням Корпоративних карток, при невиконанні ними умов пп.9.2.3. цих Правил, а також якщо дії Держателя суперечать чинному законодавству України або можуть призвести до фінансових збитків /погіршення іміджу банку

9.3.3.2. В односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Корпоративної картки, заблокувавши її, у випадку, коли співробітники Банку не можуть зв'язатися з Держателем для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому Держателем використанні Корпоративної картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування Корпоративної картки у цьому випадку здійснюється за зверненням Клієнта/Довіреної особи клієнта після з'ясування обставин використання Корпоративної картки.

9.3.3.3. Тимчасово заблокувати Корпоративної картку (призупинити здійснення операцій з використанням Корпоративної картки) без одержання додаткового дозволу від Держателя Корпоративної картки у випадках, передбачених пп.5.1.9. цих Правил (крім випадків Дискредитації Корпоративної картки) – до закінчення строку, встановленого для подання заяви, відповідно до зазначеного пункту, у випадку неподання такої заяви; у випадку несвоєчасного погашення заборгованості перед Банком, пов'язаної з обслуговуванням рахунку – до моменту повного погашення заборгованості; у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених пп.9.2.3. цих Правил – до моменту фактичного виконання таких зобов'язань.

9.3.3.4. Відмовити в проведенні операції по рахунку з використанням Корпоративної картки і заблокувати Корпоративної картку, дати вказівки Банкам - еквайрам на вилучення Корпоративної картки, не здійснювати переоформлення або заміну Корпоративної картки, у разі порушення Держателем умов Договору, правил відповідної Міжнародної платіжної системи та цих Правил, або при виникненні підозр про здійснення шахрайських (протиправних) та/або підозрілих дій (операцій) з використанням Корпоративної картки, а також в інших випадках, передбачених правилами відповідної Міжнародної платіжної системи та чинним законодавством України. У даному випадку Клієнт надає Банку право надавати необхідну інформацію представникам Міжнародної платіжної системи, банкам-членам Міжнародної платіжної системи, компетентним організаціям і органам у ході проведення розслідування випадків шахрайства (протиправних дій) з метою мінімізації можливих фінансових втрат Банку.

9.3.3.5. У разі відсутності можливості зв'язатися з Держателем у випадках та в порядку, встановленому пп.9.1.3.5. цих Правил, встановити обмеження на проведення операцій з використанням Корпоративної картки.

9.3.3.6. Списувати з рахунку суму коштів, що відповідає сумі операцій, здійснених з використанням оформлених до рахунку Корпоративних карт, з урахуванням комісій відповідно до Тарифів Банку, що діють у Банку на момент проведення операції по рахунку із використанням Корпоративної картки.

9.3.3.7. Відмовити Держателю в проведенні операції з Корпоративної картокою у випадку недостатності суми Витратного ліміту на рахунку.

9.3.3.8. Одержувати від Клієнта плату за надані, відповідно до умов цих Правил, послуги.

9.3.3.9. Не здійснювати зарахування коштів на рахунки, операції за яким здійснюються виключно з використанням Корпоративної картки, в разі несплати Банку плати за зарахування коштів відповідно до Тарифів Банку.

9.3.3.10. Вимагати пред'явлення документів, що посвідчують особу Держателя, при проведенні операцій за рахунком із використанням Корпоративної картки.

9.3.3.11. У разі ненадання необхідних для вивчення Клієнта документів чи відомостей, офіційних документів та/або належним чином засвідчених їх копій щодо уточнення інформації про Клієнта відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

9.3.3.12. Не приймати від Клієнта документи на переказ коштів з рахунку, якщо вони не відповідають вимогам чинного законодавства України.

9.3.3.13. Надавати Держателю по телефону, факсу або електронній пошті інформацію з питань розрахунково-касового обслуговування карткового рахунку (за винятком інформації, що містить банківську таємницю) та появу нових послуг.

9.3.3.14. У випадку невиконання Держателем умов пп.9.2.3.1. цих Правил, знищити Корпоративну картку. Оплата вартості послуг за оформлення Платіжної картки, у випадку звернення Держателя до Банку у строк, що перевищує три місяці, здійснюється згідно з розміром, визначеним Тарифами Банку.

9.3.3.15. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів, списання за платіжними вимогами рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються із використанням Корпоративної картки у випадках, передбачених чинним законодавством України. Накладення арешту на рахунок, або призупинення операцій за рахунком, або обмеження права Клієнта на розпорядження коштами, що зберігаються на рахунку, здійснюється лише уповноваженими на це органами в порядку, передбаченому законодавством України.

9.3.3.16. Клієнт доручає Банку та надає йому право в разі невиконання Клієнтом будь-яких своїх зобов'язань та наявності заборгованості перед Банком (заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та процентів за користуванням Несанкціонованим овердрафтом, інших грошових зобов'язань), а також в інших випадках передбачених договірними відносинами між Банком і Клієнтом, на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України та ст. 26 Закону «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» здійснювати договірне списання коштів в сумі, що становить суму зобов'язань Клієнта перед Банком, з Рахунку Клієнта без додаткових його розпоряджень з моменту виникнення таких зобов'язань та направити списані кошти на погашення заборгованості Клієнта перед Банком. **[9.3.3.16.]**

#### **9.3.4. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №3 Банк має право: [9.3.4.]**

9.3.4.1. Використовувати кошти Клієнта на цілі, передбачені Статутом Банку.

9.3.4.2. Вимагати від Клієнта надання документів, необхідних для відкриття Рахунку «Ваші гроші» та проведення по ньому операцій та відмовити у відкритті Рахунку «Ваші гроші» у випадку неподання Клієнтом цих документів.

9.3.4.3. Відмовити Клієнту у відкритті та обслуговуванні Рахунку «Ваші гроші» у випадку недотримання Клієнтом встановлених Банком та чинним законодавством України загальних правил відкриття і користування Рахунку «Ваші гроші».

9.3.4.4. Відмовити у прийнятті грошових коштів та повідомити відповідні органи у випадку виникнення підозри про незаконність походження грошових коштів.

9.3.4.5. Відмовити Клієнту у прийнятті коштів та відкритті Рахунку «Ваші гроші» у випадку, якщо запитовані Клієнтом умови розміщення коштів не відповідають умовам залучення коштів за продуктом «Вклад на вимогу «Ваші гроші», що розміщені на Сайті Банку.

9.3.4.6. Припинити виконання зобов'язань у разі виявлення фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України.

9.3.4.7. Ініціювати зміну процентної ставки у порядку, що визначений у п.6.3. цих Правил.

#### **9.3.5. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №4 Банк має право: [**

9.3.5.1. Банк має право повністю або частково зупинити надання Овердрафту за Кредитним договором у разі:

- ✓ наявності простроченої заборгованості за раніше наданими Траншами Овердрафту, за нарахованими процентами, комісіями більше 10 календарних днів;
- ✓ невідповідності фінансового стану Клієнта вимогам Банку;
- ✓ порушення господарським судом справи про банкрутство Клієнта;
- ✓ арешту уповноваженими на те органами коштів на поточних рахунках Клієнта, відкритих у Банку;
- ✓ за наявності інших обставин, які можуть негативно вплинути на платоспроможність Клієнта;
- ✓ порушення третьою особою умов будь-якого з договорів, що забезпечують виконання Клієнтом зобов'язань за цим Кредитним договором.

9.3.5.2. Поновлення кредитування за Кредитним договором можливо лише після повного погашення заборгованості за Овердрафтом, процентами, комісіями перед Банком, усунення обставин, зазначених у п. 9.3.5.1. цих Правил, а також прийняття відповідного рішення зі сторони Банку.

9.3.5.3. Перевіряти цільове використання кредитних коштів та проводити безпосередньо за місцем здійснення господарської діяльності Клієнта перевірку його фінансового стану.

9.3.5.4. Зменшити доступний Ліміт Овердрафту або припинити здійснення платежів з Поточного рахунку або відмовитись від Кредитного договору та/або вимагати дострокового повернення загального розміру заборгованості Клієнта перед Банком за Кредитним договором при настанні нижченаведених обставин, які визначені Сторонами як такі, що явно свідчать про те, що Овердрафт не буде своєчасно повернутий:

- ✓ при порушенні Клієнтом зобов'язань передбачених Кредитним договором;
- ✓ при наявності заборгованості Клієнта за Овердрафтом, яка перевищує розмір Ліміту, заборгованості по процентах, комісіях;
- ✓ при погіршенні параметрів, на підставі яких Банком розраховується Ліміт, або відсутності достатнього забезпечення повернення Овердрафту, комісій та відсотків;
- ✓ при порушенні господарським судом провадження в справі про банкрутство Клієнта;
- ✓ якщо у відношенні Клієнта, його майна є рішення чи вчинена дія з боку будь-яких державних органів або органів чи осіб, що мають відповідні повноваження, які істотно ускладнюють чи роблять неможливим вільне розпорядження майном Клієнта;

- ✓ при прийнятті відповідного рішення про припинення юридичної особи Клієнта;
- ✓ при порушенні будь-яких інших умов, визначених ДКБО.

9.3.5.5. У разі припинення Банком відповідно до Кредитного договору платежів з Поточного рахунку та після припинення обставин, визначених п. 9.3.5.4. цих Правил, Банком може бути відновлене здійснення платежів з Поточного рахунку відповідно до ДКБО.

9.3.5.6. Сторони домовились, що при настанні обставин, визначених п.9.3.5.4. цього Договору, Банк має право відмовитись від Кредитного договору без укладення будь-якого договору про внесення змін та доповнень до нього.

9.3.5.7. У випадку відмови Банку від Кредитного договору Банк направляє Клієнту повідомлення про відмову від даного договору. При цьому строк виконання Клієнта своїх зобов'язань (повернення Овердрафту, сплата комісій та процентів за користування ним та інших платежів, передбачених Кредитним договором) за взаємною згодою Сторін, вважається таким, що настав, а Банк вважається таким, що відмовився від цього Кредитного договору у на 10 (десятий) календарний день з дня направлення Клієнту повідомлення про відмову від Кредитного договору. Сторони досягли згоди, що датою, з якої починається відлік зазначеного вище десятиденного строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв'язку при відправленні листа з повідомленням про вручення на адресу Клієнта, зазначену в реквізитах ДКБО або адресою, повідомленою Клієнтом відповідно до п. 9.5.2.4. цих Правил. Сторони за взаємною згодою встановили наступні правові наслідки відмови Банку від Кредитного договору «Зручний овердрафт»:

- ✓ з моменту відмови Банк припиняє здійснення платежів з Поточного рахунку відповідно до умов ДКБО шляхом оплати платіжних документів Клієнта понад залишок власних коштів на його поточному рахунку;
- ✓ ДКБО в частині обслуговування Овердрафту вважатиметься Сторонами припиненим з моменту погашення Клієнтом усіх грошових зобов'язань за Кредитним договором «Зручний овердрафт»

9.3.5.8. Повністю або частково заставляти, перевести (відступити) свої права та зобов'язання по Кредитному договору, а також по правочинам, пов'язаним із забезпеченням повернення Овердрафту, будь-якій третій особі без необхідності отримання будь-якої згоди від Клієнта. При цьому, Банк повідомляє Клієнта про особу нового кредитора протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту укладення Банком з цього приводу договору, на що Клієнт надає Банку згоду шляхом підписання Заяви на приєднання №4.

9.3.5.9. У випадку прийняття рішення уповноваженим органом Банку, припинити нарахування процентів або не здійснювати нарахування процентів за користування Овердрафтом, а також звільнити Клієнта від сплати неустойки, штрафних санкцій, відшкодування збитків без укладання будь-якого договору про внесення змін та доповнень до цього Договору.

9.3.5.10. Надавати інформацію про Клієнта та його прострочену заборгованість перед Банком до Єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників», що ведеться НБУ, на що Клієнт надає Банку згоду шляхом підписання Заяви на приєднання №4.

9.3.5.11. Надавати інформацію про Клієнта, передбачену Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» для формування останнім кредитної історії Клієнта, на що Клієнт надає Банку згоду шляхом підписання Заяви на приєднання №4.

9.3.5.12. Ініціювати перегляд розміру ліміту Овердрафту у разі збільшення або зменшення обсягів грошових надходжень на Рахунок Клієнта за місяць, що минув.

9.3.5.13. Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у наданні та обслуговуванні Овердрафту та не виконати платіжний документ у випадку відсутності коштів у національній валюті на Поточному рахунку Клієнта у сумі достатній для здійснення операції.

### **9.3.6. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №5 (обслуговування зарплатного проекту) Банк має право: [9.3.5.]**

9.3.6.1. Відмовити в укладенні договорів, що регламентують надання Співробітнику Клієнта послуг по виплаті заробітної плати, відкритті рахунків та наданні Платіжних карток Співробітникам Клієнта в разі ненадання Клієнтом документів або відомостей, які вимагає Банк, з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. або надання Клієнтом або Співробітниками недостовірної інформації.

9.3.6.2. Не здійснювати укладення договорів, що регламентують надання Співробітнику Клієнта послуг по виплаті заробітної плати, відкриття рахунків та надання Платіжних карток Співробітникам до моменту повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених п.7.5. цих Правил.

9.3.6.3. Не здійснювати зарахування коштів на рахунки Співробітників у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом умов пп.9.2.6.2. цих Правил та/або ненадання всіх документів, передбачених п.7.6.-7.9. цих Правил, та/або надання документів, що містять не всю або різну інформацію, передбачену п.7.6.- 7.9. цих Правил, і що є необхідною для належного здійснення Банком зазначеного перерахування. **[9.3.5.3.]**

9.3.6.4. В разі виникнення заборгованості Співробітника перед Банком, письмово звернутися до Клієнта з вимогою погашення такої заборгованості.

9.3.6.5. В разі невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пп.9.2.6.2. та пп.10.5.1 цих Правил припинити виконання зобов'язань Банку передбачених пп. 9.2.5. цих Правил до моменту виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пп.9.2.6.2. та пп.10.5.1. цих Правил.

9.3.6.6. Заблокувати (припинити обслуговування) Платіжної картки Співробітника, а також відмовити в її перевипуску в разі порушення Співробітником Клієнта вимог Правил користування Платіжних карток, затверджених Банком, умов договорів, що регламентують надання Співробітнику Клієнта послуг по виплаті заробітної плати, укладених між Банком та Співробітником Клієнта, правил відповідної платіжної системи або норм чинного законодавства України.

9.3.6.7. Отримувати від Клієнта комісійну винагороду за надані послуги.

9.3.6.8. Клієнт доручає Банку у випадку помилкового зарахування Банком коштів на рахунок Співробітника здійснювати договірне списання цих помилково зарахованих коштів з цього рахунку Співробітника. [9.3.5.8.]

**9.3.7. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №6 та/або Заяви на приєднання №7 Банк має право:**

9.3.7.1. Використовувати кошти Вкладника в межах строку розміщення Вкладу на цілі, передбачені Статутом Банку.

9.3.7.2. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для відкриття Депозитного рахунку та проведення по ньому операцій та відмовити у відкритті Депозитного рахунку у випадку неподання Клієнтом цих документів.

9.3.7.3. Відмовити Вкладнику у відкритті та обслуговуванні Депозитного рахунку у випадку недотримання Вкладником встановлених Банком та чинним законодавством України загальних правил відкриття і користування Депозитним рахунком.

9.3.7.4. Відмовити у прийнятті грошових коштів та повідомити відповідні органи у випадку виникнення підозри про незаконність походження грошових коштів.

9.3.7.5. Відмовити Вкладнику у прийнятті Вкладних коштів та відкритті Депозитного рахунку у випадку, якщо запитувані Вкладником умови розміщення цих коштів не відповідають умовам залучення Депозитів, що розміщенні на Сайті Банку.

9.3.7.6. Припинити виконання зобов'язань у разі виявлення фактів, що свідчать про порушення Вкладником чинного законодавства України.

9.3.7.7. У випадку зміни ситуації на фінансовому ринку України та/або у випадку зміни облікової ставки НБУ ініціювати зміну процентної ставки у порядку, що визначений у пп.6.3.3. цих Правил, якщо договірними відносинами між Сторонами передбачено відкриття Клієнту Депозитного рахунку в рамках продукту «Депозитна лінія».

9.3.7.8. Дострокового повернути вклад у день подання клієнтом вимоги про дострокове повернення, у випадку передачі грошових коштів у забезпечення Банку за кредитною операцією.

9.3.7.9. Для додаткового залучення коштів в рамках продукту «Овернайт» змінити процентну ставку після 12 (дванадцятої) години за Київським часом у сторону збільшення.

9.3.7.10. За домовленості з Клієнтом в рамках продукту «Овернайт», змінити процентну ставку та/або суму Вкладу, що може бути розміщена на Депозитному рахунку Клієнта у поточний Банківський день. Пропозицію щодо зміни умов розміщення Вкладу, у цьому випадку, Банк направляє Клієнту у порядку, згідно пп.6.4.4. цих Правил. Переказ Клієнтом коштів на Депозитний рахунок, у такому випадку, вважається погодженням із запропонованими Банком умовами розміщення Вкладних коштів.

9.3.7.11. Вимагати від Вкладника належного виконання зобов'язань перед Банком відповідно умов Положення.

## **9.4. ПРАВА КЛІЄНТА**

**9.4.1. Підписавши Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг Клієнт має право:**

9.4.1.1. Подати до Банку Заяву на приєднання №1 для обслуговування в рамках Продуктового пакету, який буде зазначено в Заяві про приєднання №1. [9.4.1.1.]

9.4.1.2. Користуватись банківськими продуктами, що входять до Продуктового пакету після виконання дій, що передбачені пп.9.4.1.1. цих Правил.

9.4.1.3. Відмовитись від Продуктового пакету або перейти на інший Продуктовий пакет шляхом подачі до Банку оформлених належним чином документів, а саме: Заяви на від'єднання №1 та/або заяви на зміну Пакету, з врахуванням вимог пп.3.5.4.- 3.5.7. цих Правил.

9.4.1.4. Закрити Поточний рахунок та відмовитись від отримання послуг, що передбачені цими Правилами шляхом подання Заяви про закриття Поточного рахунку з врахуванням пп.3.4.4. - 3.4.9. цих Правил.

9.4.1.5. Вимагати компенсації збитків у випадку невиконання Банком зобов'язань згідно цих Правил.

9.4.1.6. Звертатися за консультаціями до Банку з питань виконання цих Правил та Договору.

9.4.1.7. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства з врахуванням пп.9.4.1.8.-9.4.1.9. цих Правил, за винятком випадків, передбачених законодавством України та цими Правилами.

9.4.1.8. Якщо Поточний рахунок був відкритий Клієнту, який є інститутом спільного інвестування – корпоративним інвестиційним фондом, Клієнт має право самостійно розпоряджатися наявними на Рахунку коштами (за винятком примусового стягнення чи договірною списання коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України) в порядку, визначеному Законом України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)», Договором про управління активами, що зазначений у Договорі банківського рахунку та комплексного надання послуг з дотриманням вимог чинного законодавства. [9.4.1.8.]

9.4.1.9. Якщо Поточний рахунок був відкритий Клієнту, який є інститутом спільного інвестування – корпоративним або пайовим інвестиційним фондом, самостійно розпоряджатися наявними на Рахунку коштами (за винятком примусового стягнення чи договірною списання коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України) в порядку, визначеному Договором про обслуговування інвестиційного фонду з дотриманням вимог чинного законодавства. [9.4.1.9.]

9.4.1.10. Подавати особисто або через представника, повноваження якого підтвержені довіреністю, Банку розрахункові документи, передбачені нормативно-правовими актами НБУ, як на паперових носіях, так і в електронному вигляді, використовуючи СДО «PAY CIB» (якщо Клієнт подав Заяву на приєднання №2).

9.4.1.11. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків відповідно до переліку послуг, визначеного Тарифами, діючими на момент виконання операції та інших платежів, передбачених цим Договором.

9.4.1.12. Одержувати з Рахунку готівкові кошти на потреби та у обсягах, передбачених чинним законодавством з додержанням умов Договору протягом Операційного часу, що передбачений для касових операцій.

9.4.1.13. Самостійно, з врахуванням вимог чинного законодавства України, встановлювати ліміти каси підприємства та погоджувати з Банком строки здавання виручки (готівки) до кас Банку для подальшого зарахування на Рахунок Клієнта.

9.4.1.14. Вказувати в платіжному дорученні дату валютування згідно з чинним законодавством України.

9.4.1.15. Відкликати платіжні доручення в будь-який час до настання дати валютування та до списання коштів зі свого рахунку шляхом подання до Банку листа про відкликання, підписаного Клієнтом/ довіреною особою Клієнта/ особами, які зазначені в переліку розпорядників рахунку, та завіреного печаткою (при її використанні), або засобами СДО «PAY CIB».

9.4.1.16. Відкликати заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, або Банківського металу у повній або частковій сумі шляхом подання до кінця Операційного часу дня, що передує дню торгів на валютному ринку України, листа про відкликання, підписаного Клієнтом/ довіреною особою Клієнта/ особами, які зазначені в переліку розпорядників рахунку, та завіреного печаткою (при її використанні), або засобами СДО «PAY CIB».

9.4.1.17. Подати Заяву про закриття Поточного рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України за умови відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта за Договором банківського рахунку та комплексного надання послуг та відмовитись від обслуговування рахунку з врахуванням вимог п.11.2. цих Правил.

9.4.1.18. Перерахувати залишок коштів з Поточного рахунку за реквізитами, що зазначені у Заяві про закриття Поточного рахунку, згідно пп.3.4.5. цих Правил.

**9.4.2. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №2 (надання послуг засобами СДО «PAY CIB») Клієнт має право: [9.4.2.]**

9.4.2.1. Користуватись повним спектром послуг СДО «PAY CIB» на умовах, передбачених Договором, цими Правилами та Заявою про надання послуг засобами СДО «PAY CIB».

9.4.2.2. Самостійно за допомогою СДО «PAY CIB» щоденно отримувати інформацію про виконані Банком і неприйняті до виконання Електронні документи, передані Клієнтом Банку засобами СДО «PAY CIB», отримувати інформацію про зарахування та списання коштів з Рахунків.

9.4.2.3. Самостійно розпоряджатися наявними на Рахунку коштами в межах Операційного часу Банку, в порядку, визначеному законодавством України, за винятком примусового чи договірною списання коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України, Договором банківського рахунку та комплексного надання послуг, іншими договорами про надання банківських послуг, укладеним між Банком та Клієнтом.

9.4.2.4. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків відповідно до переліку послуг, визначеного Тарифами Банку, діючими на момент виконання операції та інших платежів, передбачених Договором банківського рахунку та комплексного надання послуг, цими Правилами та Заявою про приєднання №2.

9.4.2.5. Відмовитись від обслуговування з використанням СДО «PAY CIB» шляхом подання Заяви на від'єднання №2 з врахуванням вимог пп.11.2.3.- 11.2.5. цих Правил.

**9.4.3. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на випуск Корпоративної платіжної картки Клієнт має право: [9.4.3.]**

9.4.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на рахунку (за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та Договором) як за допомогою оформлених до рахунку Корпоративної картки, так і за допомогою інших платіжних інструментів (документів на переказ у формі, передбаченій законодавством України).

9.4.3.2. Поповнювати рахунок шляхом безготівкового перерахування коштів з власного Поточного рахунку, відкритого в Банку, з обов'язковим зазначенням номеру Корпоративної картки, Витратний ліміт якої поповнюється.

9.4.3.3. Використовувати Корпоративну картку як засіб для одержання готівкових коштів, для безготівкового переказу коштів з рахунку, для безготівкової оплати товарів та послуг, що купуються в підприємствах торгівлі, для оплати товарів і послуг, продаж яких здійснюється в системах електронної комерції, а також для здійснення інших операцій з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України.

9.4.3.4. Перерахувати суму залишку коштів на рахунок, що не були переказані для оплати товарів та послуг та отримання готівки, на інший власний поточний рахунок, відкритий в Банку.

9.4.3.5. Отримувати Виписки, що відображають рух коштів за рахунком у випадку виникнення Спірних трансакцій.

9.4.3.6. У разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування такої Виписки в порядку, визначеному в пп.5.1.22. цих Правил, надати Банку письмову претензію (зауваження).

9.4.3.7. У випадку виникнення питань щодо обслуговування Корпоративної картки зв'язатися з Банком за телефонами служби цілодобової підтримки клієнтів, Держателів платіжних карток: +380442722324, +380444942591, (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів на території України. [

9.4.3.8. У випадку бажання Держателя розблокувати Корпоративну картку, яка була заблокована у порядку, визначеному пп.5.1.9. цих Правил, звернутись до Банку за телефонами, зазначеними в пп.9.4.3.7. цих Правил. При цьому надати інформацію згідно з інструкцією оператора служби цілодобової підтримки клієнтів, Держателів платіжних карток.

9.4.3.9. Відмовитись від обслуговування Корпоративної картки шляхом подання Листа про закриття рахунку з врахуванням вимог пп.11.2.3.- 11.2.5. цих Правил.

**9.4.4. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №3 (розміщення банківського вкладу) Клієнт має право: [9.4.4.]**

9.4.4.1. Здійснювати поповнення та списання коштів з Рахунку «Ваші гроші» без обмежень за умови дотримання незнижувального залишку коштів у випадку наявності такого.

9.4.4.2. Отримувати виписки по Рахунку «Ваші гроші».

9.4.4.3. У випадку ініціювання Банком зміни процентної ставки у порядку визначеному цими Правилами, достроково розірвати Договір банківського вкладу «Ваші гроші» шляхом надання Заяви на від'єднання №3.

9.4.4.4. Надати до Банку Заяву на від'єднання №3 для дострокового припинення дії Договору банківського вкладу «Ваші гроші».

**9.4.5. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №4 Клієнт має право: [**

9.4.5.1. Надавати Банку платіжні доручення для їх оплати понад залишок власних коштів на його поточному рахунку в межах Ліміту Овердрафт, який встановлено у сумі Розрахункового ліміту овердрафт.

9.4.5.2. За домовленістю з Банком припинити дію Кредитного договору «Зручний овердрафт», попередньо виконавши у повному обсязі свої зобов'язання по погашенню заборгованості за даним договором і письмово повідомивши Банк про намір достроково припинити даний договір за 30 календарних днів до настання дати припинення дії Кредитного договору «Зручний овердрафт». В такому випадку Клієнт надає Заяву на від'єднання № 4.

**9.4.5.3.** Здійснювати сплату процентів та комісій за користування Овердрафтом у порядку встановленому цим Кредитним договором .

**9.4.6. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №5 (обслуговування Зарплатного проекту) Клієнт має право: [9.4.5.]**



9.4.6.1. Письмово звертатися в Банк з клопотанням щодо оформлення Співробітникам Платіжних карток Міжнародних платіжних систем, укладення договорів про відкриття рахунку для виплати заробітної плати, випуску та обслуговування Платіжних карток зі Співробітниками.

9.4.6.2. Переказувати в Банк кошти для зарахування на рахунки Співробітників.

9.4.6.3. Відмовитись від обслуговування Зарплатного проекту шляхом подання Заяви на від'єднання №5 з врахуванням вимог пп.11.2.3.- 11.2.5. цих Правил.

**9.4.7. В разі приєднання Клієнта до Правил, шляхом подання Заяви на приєднання №6 та/або Заяви на приєднання №7 (розміщення банківського вкладу) Клієнт має право:**

9.4.7.1. Вимагати своєчасного повернення Вкладу та сплати процентів на суму Вкладу згідно з умовами, передбаченими Договором банківського Вкладу.

9.4.7.2. Отримувати виписки по Депозитному рахунку.

9.4.7.3. По закінченні строку розміщення Вкладу, продовжити його за згодою Банку на умовах, погоджених Сторонами.

9.4.7.4. У випадку ініціювання Банком зміни процентної ставки у порядку визначеному пп.6.3.3 цих Правил, достроково витребувати всю суму Вкладу із збереженням нарахованих/виплачених процентів на умовах що зазначені цих Правилах.

9.4.7.5. Надати до Банку Заяву на від'єднання №6 для дострокового припинення дії Генерального договору банківського вкладу та витребувати всю суму Вкладу, на умовах та у порядку, що передбачені Договором банківського вкладу.

9.4.7.6. Надати до Банку Заяву на від'єднання №7 для дострокового припинення дії Договору банківського вкладу «Овернайт», на умовах та у порядку, що передбачені Договором банківського вкладу.

9.4.7.7. Вимагати від Банку належного виконання зобов'язань перед Вкладником відповідно до положень цих Правил.

9.4.7.8. Вимагати дострокове повернення Депозиту або частини Депозиту, якщо це передбачено відповідними положеннями Правил.

## **10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

### **10.1. Відповідальність Сторін при підписанні Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг**

10.1.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Банк та Клієнт несуть відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України та цими Правилами.

10.1.2. За незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю (в т.ч. персональних даних), за виключенням п. 9.3.1.33 Банк несе відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України.

10.1.3. Банк не несе відповідальність за збитки, що були заподіяні Клієнту в результаті шахрайства, а також в усіх інших випадках, що сталися не з вини Банку.

10.1.4. У випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань згідно з цими Правилами, Банк набуває право порушити питання про розірвання Договору.

10.1.5. Клієнт несе відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі правильність номерів рахунків і кодів банків, сум податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, а також за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунковому документі, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ та інформації зазначеної в призначенні платежу.

10.1.6. За неповернення помилково отриманої суми протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1% від помилково отриманої суми за кожний день прострочення, починаючи з дати здійснення помилкового переказу до дня повернення помилково отриманої суми включно, але не більше 10% зазначеної суми.

10.1.7. Банк несе відповідальність за своєчасність здійснення операцій по Рахунку Клієнта згідно з чинним законодавством України.

10.1.8. Банк не несе відповідальності у разі відмови Клієнту провести операцію або надати послугу, якщо вони не передбачені переліком послуг, визначених Тарифами Банку, або у випадку відсутності у Банку технічні можливості на їх проведення/надання, або якщо ініційовані Клієнтом операції суперечать режиму використання Рахунку.

10.1.9. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на Рахунку Клієнта.

10.1.10. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжного доручення, оформленого Клієнтом, правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).

10.1.11. Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з рахунку Клієнта відбулось з вини Клієнта або його контрагентів.

10.1.12. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема неплатоспроможність банків-кореспондентів, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюються розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти, а також інших обставин, які виникли після приєднання до цих Правил в результаті подій (дій) непередбаченого характеру, що знаходяться поза волею Банку.

10.1.13. У разі необґрунтованого списання Банком з власної вини коштів з рахунку Клієнта Банк на вимогу Клієнта сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,001% від необґрунтовано списаної суми за кожний день, починаючи з дня такого необґрунтованого списання до дня фактичного повернення цієї суми на рахунок Клієнта, включаючи день фактичного повернення суми. При цьому, сума пені не повинна перевищувати 5 (п'ять) відсотків необґрунтовано списаної суми.

10.1.14. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації зазначеної ним в документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

10.1.15. За проведення операцій кримінального характеру, Клієнт відшкодовує Банку завдані такими діями прямі та непрямі збитки, в т.ч. збитки, які виникли чи виникнуть, в зв'язку з нанесенням шкоди репутації Банку. При цьому Банк повідомляє відповідні правоохоронні органи про проведення таких операцій, а також порушує питання про закриття у місячний строк рахунків Клієнта.

## **10.2. Відповідальність Сторін при наданні Клієнту послуг по користуванню СДО «PAY CIB» [10.2.]**

10.2.1. Сторони домовились, що у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом умов пп.9.2.2.9.-9.2.2.10 та/або пп.9.2.2.11 цих Правил Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку завдані таким невиконанням/неналежним виконанням збитки у повному обсязі.

10.2.2. Клієнт несе відповідальність за збереження та використання носіїв з Ключами Клієнта згідно з умовами цих Правил, та за своєчасне виявлення і повідомлення Банку про несанкціонований доступ до Ключів у порядку, визначеному п.4.4. цих Правил чи формування та/або підписання Електронних документів не уповноваженими на це особами.

10.2.3. За несвоєчасну сплату Клієнтом вартості послуг, що надаються за цими Правилами, (порушення строків, визначених Тарифами Банку, діючими на дату надання послуг) Банк має право вимагати від Клієнта сплатити пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від суми заборгованості за кожний день прострочення платежу. При порушенні Клієнтом строків платежів, визначених Тарифами Банку, більше ніж на 10 (десять) календарних днів та при відсутності на рахунку Клієнта, суми коштів, необхідної для повного погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, Банк має право припинити обслуговування операцій Клієнта за Договором в частині надання послуг за допомогою СДО «PAY CIB» до повного виконання Клієнтом таких грошових зобов'язань. При порушенні Клієнтом строків платежів, визначених Тарифами Банку, більше ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів та при відсутності на рахунку Клієнта, суми коштів, необхідної для повного погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, Банк має право відключити Клієнта від СДО «PAY CIB». При цьому, Клієнт не може висувати до Банку будь-яких претензій щодо невиконання Банком умов цих Правил.

10.2.4. Банк не несе ніякої відповідальності за наслідки, зумовлені недотриманням Клієнтом вимог цих Правил, в тому числі вимог щодо самостійного контролю доступу до СДО «PAY CIB».

10.2.5. Банк не несе відповідальність:

- ✓ за якість обслуговування за допомогою СДО «PAY CIB», а також за збої в роботі Комплексу електронного банкінгу у випадках, коли це пов'язане з неякісними каналами зв'язку, які використовуються для надання послуг за допомогою СДО «PAY CIB», несправністю таких ліній, відсутністю електроенергії, несправністю технічних засобів та з інших причин, що не залежать від волі Банку;
- ✓ за неправильне заповнення Клієнтом реквізитів отримувача платежу, вказаних в Електронному розрахунковому документі, а також за ненадходження або неповне чи несвоєчасне перерахування платежів на рахунок отримувача, якщо це сталося не з вини Банку;
- ✓ за несправності та дефекти обладнання Клієнта, що робить неможливим використання Клієнтом СДО «PAY CIB»;

- ✓ за швидкість відправлення й неможливість одержання/передачі інформації за допомогою СДО «PAY CIB» у випадку неможливості з'єднання Клієнта з СДО «PAY CIB» з причин, що не залежать від Банку, у т.ч. через несплату Клієнтом за послуги зв'язку/Інтернет, ненадійність встановленого у Клієнта модемного з'єднання, через низьку якість роботи приладів
- ✓ за помилкове зарахування/списання коштів з Рахунків Клієнта, яке відбулось з вини Клієнта;
- ✓ за невиконання Електронних розрахункових документів Клієнта на здійснення операцій, відправлених в Банк за допомогою СДО «PAY CIB», у разі їх невідповідності вимогам чинного законодавства України та/або умовам;
- ✓ за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до СДО «PAY CIB», пов'язані з несправністю обладнання Клієнта;
- ✓ за ушкодження обладнання Клієнта або інформації, що зберігається в устаткуванні Клієнта, за безпеку програмного забезпечення і персонального комп'ютера Клієнта від будь-яких вірусів та інших пошкоджень;
- ✓ за невиконання Електронних розрахункових документів Клієнта, якщо на Рахунок був накладений арешт або операції по ньому були призупинені Клієнтом в порядку, передбаченому цими Правилами або відповідно до діючого законодавства України;
- ✓ за невиконання Електронних розрахункових документів Клієнта, у разі якщо Банк скористався правом договірного списання сум заборгованостей Клієнта за договорами, укладеними з Банком;
- ✓ за засоби, продукти та послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування в СДО «PAY CIB», що забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу в Інтернет та інше);
- ✓ за виконання операцій, в тому числі списання коштів з Рахунку Клієнта на підставі незаконно оформлених/наданих Електронних розрахункових документів;
- ✓ за наслідки несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про зміну Ключа або несанкціоноване його використання та додаткових засобів аутентифікації, про невірно проведені операції й про спроби несанкціонованого доступу до рахунку Клієнта (або про здійснення такого доступу);
- ✓ за неперерахування або неправильне перерахування коштів, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом Електронних розрахункових документів, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного оформлення розрахункових документів, несвоєчасного попередження Банку Клієнтом про зміни своїх реквізитів згідно пп.9.2.1.2. та пп.9.2.2.11. цих Правил;
- ✓ за невикористання Клієнтом послуг, обумовлених цими Правилами, в тому числі внаслідок порушення Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених пп.9.2.1.6.та/або пп.9.2.2.11. цих Правил;
- ✓ за збитки, що були заподіяні Клієнту в результаті недотримання Клієнтом правил використання та зберігання Ключа Електронно-цифрового підпису ( в тому числі у випадку відмови від збереження ЕЦП перших осіб на USB-token «iBank 2 key» ), що зазначені в цих Правилах, у тому числі за збереження конфіденційності інформації, що передається за допомогою СДО «PAY CIB»у випадку порушення Клієнтом вимог пп.9.2.2.2. та/або пп.9.2.2.9.-9.2.2.10. та/або пп.9.2.2.11 цих Правил.

### **10.3. Відповідальність Сторін при наданні Клієнту послуг по обслуговуванню корпоративних карток**

10.3.1. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені з використанням всіх Корпоративних карток, оформлених до рахунків Клієнта, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після подачі заяви на закриття рахунку та припинення дії Корпоративної картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по рахунку, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративних карток, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів додаткових Платіжних карток.

10.3.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Платіжних карток, здійснені після їх крадіжки/втрати, у разі неповідомлення Банку про факт крадіжки/втрати та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження відповідної заяви про це до Банку а також за операції, проведені Держателем після розблокування Платіжної картки.

10.3.3. Клієнт несе повну відповідальність перед Банком за невиконання цих Правил ним та Довіреними особами. Збитки, завдані Банку внаслідок невиконання цих Правил, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Клієнтом за першою вимогою Банку.

10.3.4. Клієнт погоджується з тим, що Держатель несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на рахунку, які стали наслідком Дискредитації Корпоративної картки у разі не дотримання Держателем вимог, передбачених цими Правилами та правилами Міжнародної платіжної системи.

10.3.5. Банк не несе відповідальності за збитки, що були заподіяні Держателю внаслідок відмови третіх осіб від прийняття Корпоративної картки для здійснення розрахунків, а також відмови в обслуговуванні Корпоративної картки, викликаної технічними проблемами в роботі устаткування Міжнародної платіжної системи, що знаходиться поза контролем Банку. Банк також не несе відповідальності за збитки, що були заподіяні Держателю встановленими третіми особами лімітами та обмеженнями у використанні Корпоративної картки, які порушують інтереси Держателя.

10.3.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за здійснені з використанням Корпоративної картки операції, для здійснення яких необхідно вводити ПІН.

10.3.7. Банк не несе відповідальності перед Держателем за несанкціоновані останнім операції з використанням Корпоративної картки у разі нездійснення Держателем дій, передбачених цими Правилами для блокування Корпоративної картки. Банк також не несе відповідальності за несанкціоновані Держателем операції, що були здійснені з використанням Корпоративної картки, у разі оплати Держателем/Держателем додаткової Платіжної картки товарів і послуг з використанням Корпоративної картки за допомогою телефону, мережі Internet, поштою.

10.3.8. Банк не несе відповідальності за збитки, що були заподіяні Клієнту та або Держателю при невиконанні Клієнтом своїх зобов'язань, а також недотримання Клієнтом правил безпеки користування платіжними картками, що передбачені цими Правилами.

10.3.9. Клієнт ознайомлений та згоден з тим, що у випадку, якщо Держатель Платіжної картки дає згоду на проведення операцій з використанням Платіжної картки поза його полем зору, Держатель несе повну відповідальність за можливе шахрайське використання Платіжної картки.

#### **10.4. Відповідальність Сторін при розміщенні Клієнтом депозитного вкладу**

10.4.1. За невиконання або неналежне виконання Банком своїх зобов'язань, передбачених пп.9.1.4.3. цих Правил, Банк сплачує пеню в розмірі 0,001% від суми Вкладу за кожний день невиконання. Пеня нараховується за кожний день невиконання, включаючи день сплати. При цьому, сума пені не повинна перевищувати 5 (п'ять) відсотків суми нарахованих процентів за Вкладом.

10.4.2. Банк не несе відповідальності за невиконання своїх зобов'язань, передбачених пп.9.1.7.5. цих Правил, якщо це сталося внаслідок несвоечасного повідомлення Клієнтом про зміну своїх банківських реквізитів, а також коли повідомлення Клієнтом про зміну реквізитів містило неточну, неповну та/або помилкову інформацію. У випадку, якщо внаслідок невірної (або не точно) вказаних Клієнтом банківських реквізитів для отримання суми Депозиту та процентів Банк не має можливості здійснити відповідний платіж (переказ), такі суми зберігаються на Депозитному рахунку в Банку до запитання (при цьому суми процентів, що підлягають сплаті Клієнту, не збільшують суму Депозиту). За час такого зберігання проценти на такі суми, а також пеня за прострочення виконання зобов'язань, не нараховуються та не підлягають сплаті Банком.

#### **10.5. Відповідальність Сторін при використанні Клієнтом Овердрафту**

10.5.1. При невиконанні зобов'язань по погашенню заборгованості за Овердрафтом та/або по сплаті процентів та комісій у строки, встановлені цим Договором, Банк має право нарахувати та стягнути, а Позичальник сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня, % річних від суми невчасно виконаного (невиконаного) зобов'язання за кожний день прострочки, при цьому пеня нараховується щоденно.

10.5.2. Пеня сплачується у національній валюті України. При цьому кількість днів року приймається рівною фактичній кількості днів у році.

10.5.3. Сторони за невиконання чи неналежне виконання прийнятих на себе по Договору зобов'язань щодо збереження банківської таємниці, несуть відповідальність у відповідності до чинного законодавства України та цього Договору.

#### **10.6. Відповідальність Сторін при наданні Клієнту послуг по обслуговуванню Зарплатного проекту.[10.5.]**

10.6.1. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених пп.9.2.6.2. цих Правил Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% від суми заборгованості за кожний день невиконання. Пеня нараховується за кожний день невиконання, включаючи день сплати. **[10.5.1.]**

10.6.2. За несвоечасне зарахування грошових коштів на рахунки Співробітників Клієнта (крім випадків, передбачених пп.10.5.3. цих Правил) Банк виплачує Клієнту пеню в розмірі 0,01% від суми несвоечасно зарахованих коштів за кожний день прострочення, але не більше 10% суми несвоечасно зарахованих коштів.

10.6.3. Банк не несе відповідальності за затримку в зарахуванні коштів (несвоечасне зарахування) на рахунки співробітників Клієнта, якщо затримка виникла не з вини Банку та/або була викликана: **[10.5.3.]**

- ✓ несвоечасним (неповним) перерахуванням Клієнтом грошових коштів на транзитний рахунок Банку, зазначений у Заяві на приєднання №5, в тому числі в зв'язку з невідповідністю оформленого Клієнтом платіжного доручення вимогам чинного законодавства України;
- ✓ відмовою Банку у здійсненні зазначеного перерахування у випадках, передбачених пп.9.3.5.3. цих Правил;
- ✓ невиконанні Клієнтом вимог, що зазначені у пп.9.2.6.2., п.7.7., пп.10.6.1. цих Правил.

10.6.4. Клієнт несе відповідальність, передбачену пп.9.2.6.1. цих Правил до закінчення 45 (сорока п'яти) денного терміну з моменту виконання нею зобов'язань, передбачених пп.9.2.6.4. або пп.9.2.6.7. цих Правил.

10.6.5. Клієнт несе відповідальність за наслідки передачі інформації, наданої Банку в рамках виконання умов Договору, незахищеними каналами зв'язку

10.6.6. Клієнт несе відповідальність за зміст електронного повідомлення, надісланого Банку за допомогою СДО «РАУ СІВ», та зміст даних у Відомості та платіжних дорученнях на перерахування грошових коштів і комісії.

10.6.7. Банк не несе відповідальність за помилки Клієнта у документах, наданих ним на виконання зобов'язань Клієнта, передбачених п.7.5. та п.7.7. цих Правил.

10.6.8. В разі невиконання умов пп.9.2.6.3. цих Правил, Клієнт бере на себе всю відповідальність, згідно чинного законодавства України, за відшкодування збитків Банку, зумовлених таким неповідомленням.

10.6.9. Клієнт несе відповідальність по всіх питаннях, пов'язаних із оподаткуванням сум заробітної плати та інших виплат Співробітникам відповідно до чинного законодавства України (відповідальність за всю повноту перерахування платежів, утриманих із заробітної плати співробітників і нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету та зборів/страхових внесків до державних цільових фондів).

## **11. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТАРИФІВ БАНКУ/ПРАВИЛ, ВІД'ЄДНАННЯ ВІД ПРАВИЛ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

### **11.1. Зміна Тарифів Банку/Правил/умов надання послуг в рамках Продуктових пакетів**

11.1.1. Про внесення змін та/або доповнень до встановлених Тарифів/Правил/умов надання послуг в рамках Продуктових пакетів Банк не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати введення їх в дію повинен повідомити Клієнта шляхом оприлюднення на Сайті Банку та розміщення оголошення операційному залі Банку та/або направлення повідомлення засобами СДО «РАУ СІВ». **[1.1.]**

11.1.2. У разі незгоди з новими Тарифами/Правилами/умовами надання послуг в рамках Продуктових пакетів, Клієнт до дати введення їх в дію має право розірвати Договір або частково від'єднатися від Правил в частині надання окремої послуги шляхом подання відповідної Заяви на від'єднання. **[11.1.2.]**

11.1.3. Якщо протягом періоду, що зазначений у п.11.1.2., Клієнт письмово не повідомить про свою незгоду з такими змінами та не виявить намір розірвати Договір/від'єднатися від Правил в частині надання відповідної послуги (у т.ч. не подасть Заяву на від'єднання, якщо вона передбачена), то вважається, що Клієнт згоден з новими Тарифами/Правилами/умовами надання послуг в рамках Продуктових пакетів.

11.1.4. Нові Тарифи/Правила/умов надання послуг в рамках Продуктових пакетів вступають в дію не раніше, ніж на 11 (одинадцятий) календарний день з дати їх оприлюднення та/або направлення повідомлення засобами СДО «РАУ СІВ», згідно пп.11.1.1. цих Правил.

11.1.5. Якщо Клієнт надав до Банку Заяву на від'єднання та/або надіслав Листа з відмовою від Договору згідно пп.11.1.2. цих Правил, нові Тарифи/Правила/умови надання послуг в рамках Продуктових пакетів вважаються такими, що не набули чинності по відношенню до Клієнта, а Клієнт вважається таким, що скористався своїм правом повної відмови від Договору або відмови від надання окремої послуги.

### **11.2. Від'єднання від Правил та розірвання Договору за ініціативою Сторін**

11.2.1. Кожна зі Сторін може ініціювати від'єднання від цих Правил в частині надання окремих послуг, або взагалі.

11.2.2. При загальному від'єднанні від цих Правил, Договір вважається розірваним, а обслуговування Клієнта припиняється, з урахуванням вимог пп.11.2.3.-11.2.4. цих Правил.

11.2.3. Встановлюються наступні правові наслідки відмови від Договору/надання окремої послуги: **3.]**

✓ Договір вважатиметься припиненим в частині надання відповідної послуги з моменту виконання всіх грошових зобов'язань Клієнта за Договором в частині послуги, від якої відмовляється Клієнт;

✓ З моменту відмови Клієнта від отримання відповідної послуги (надання Заяви на від'єднання, Заяви про закриття рахунку), що передбачена Договором за умови повного виконання Сторонами своїх обов'язків згідно цих Правил, Банк припиняє обслуговування Клієнта по вказаній послугі.

✓ Договір вважається припиненим з моменту закриття останнього Поточного рахунку/Рахунку «Ваші гроші/Депозитного рахунку та відсутності інших відкритих Клієнту рахунків у Банку за умови повного виконання Сторонами своїх обов'язків згідно цих Правил, Банк припиняє обслуговування Клієнта по вказаній послугі.

✓ У випадку неможливості відкриття Поточного рахунку/Рахунку «Ваші гроші/Депозитний рахунок, з причин неможливості відкриття згідно умов даних Правил, Договір втрачає свою чинність на 11-й день з дня підписання.

11.2.4. Договір не може бути розірваний за ініціативою однієї із Сторін при наявності невиконаних зобов'язань за Договором перед іншою Стороною. **[11.2.4.]**

11.2.5. Для від'єднання від Правил в частині надання окремої послуги або в цілому, Клієнт подає до Банку Заяву на від'єднання від кожної окремої послуги, що надається Банком, якщо інше не передбачено цими Правилами, або іншими договірними відносинами між Сторонами. **[11.2.5.]**

11.2.6. Якщо ініціатором розірвання Договору/ або відмови від Договору в частині надання окремої послуги виступає Банк, то про свій намір Банк інформує Клієнта не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до моменту розірвання, шляхом надсилання Листа за адресою Клієнта, згідно п.14.1. цих Правил, якщо інше не передбачено цим Договором.

11.2.7. Скасування Банком цих Правил розглядається як розірвання Договору по ініціативі Банку та здійснюється в наступному порядку:

- ✓ Банк розміщує на Сайті інформацію про скасування Правил та направляє Клієнту електронними каналами зв'язку Листа, щодо наміру скасувати Правила.
- ✓ Протягом 20 (двадцяти) календарних днів з дати оприлюднення інформації щодо наміру скасувати Правила Сторони виконують всі свої зобов'язання по Договору, якщо інше не було узгоджено Сторонами. **[11.2.7.]**

## **12. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

12.1. Спори, що можуть виникнути між Сторонами при виконанні Договору, вирішуються шляхом безпосередніх переговорів між ними, а у випадках недосягнення згоди – в суді у відповідності до чинного законодавства України.

## **13. ФОРС-МАЖОР**

13.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цими Правилами, якщо таке невиконання сталося внаслідок обставин непереборної сили. Такі обставини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, рішення і дії державних органів влади (у тому числі НБУ), що впливають на виконання зобов'язань та інше (далі «форс-мажор»), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення та підтвердження Стороною, що не виконує свої зобов'язання, «форс-мажору» і закінчується одночасно з закінченням впливу обставин «форс-мажору».

13.2. Сторона, що знаходиться під впливом обставин непереборної сили або обставин, що знаходяться поза сферою її контролю, повинна у п'ятиденний термін повідомити іншу Сторону про виникнення, вид та можливу тривалість дії таких обставин.

13.3. Наявність форс-мажору має бути підтверджена документом компетентного органу, визначеного згідно із законодавством України.

13.4. Невиконання, несвоєчасне чи неналежне виконання Стороною зобов'язання у зв'язку із настанням форс-мажорних обставин не тягне за собою її відповідальності, передбаченої цими Правилами.

13.5. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період дії форс-мажорних обставин і ліквідації їх наслідків.

13.6. Якщо прострочення виконання зобов'язання, спричинене форс-мажорними обставинами, буде тривати більше 90 днів, будь-яка із Сторін може відмовитися від подальшого виконання Договору. У такому випадку Сторони не вимагатимуть настання відповідальності за невиконання взаємних зобов'язань за Договором, пов'язане із його достроковим припиненням та не матиме права на відшкодування другою Стороною понесених збитків.

13.7. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого зі своїх зобов'язань, що визначені цими Правилами, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема неплатоспроможність банків-кореспондентів, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюють розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти тощо.

## **14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

14.1. Усі повідомлення/письмову кореспонденцію, що передбачена Договором та цими Правилами, вважаються належним чином відправленими за місцезнаходженням Клієнта або поштовою адресою, зазначеною у Розділі 5 Договору банківського рахунку та комплексного надання послуг, або належним чином повідомленою Клієнтом Банку відповідно до умов пп. 9.2.1.2. цих Правил. Сторони також визнають юридичну чинність всіх електронних документів (в тому числі повідомлень), надісланих та отриманих за допомогою СДО «PAY CIV» та їх рівну юридичну силу документам на паперових носіях, підписаних уповноваженою особою та скріплених печаткою Клієнта/Банку. **[14.1]**

14.2. Клієнт бере на себе ризик неодержання письмових повідомлень Банку, якщо такі були відправлені Клієнту Банком у порядку, передбаченому цими Правилами, за адресою згідно п.14.1. цих Правил.

14.3. Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну письмову згоду на збір, надання, використання та поширення інформації, передбаченої пп.9.3.1.2. цих Правил.

14.4. У випадку, якщо окремі положення цих правил не відповідатимуть чинному законодавству України, то Правила не втрачають чинності і діють без урахування зазначених положень.